TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Shape the future with confidence

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Shape the future
with confidence

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot VI ve VII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' standardına göre finansal tablolarda hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: ▪ TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması ▪ TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması ▪ TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması ▪ TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması ▪ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve ▪ TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: ▪ Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi ▪ Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi ▪ Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi ▪ Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi ▪ Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini ▪ TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Riskten Korunma Muhasebesi	
Banka, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetlerden dolayı maruz kaldığı sabit faiz riskinden faiz swapı işlemleri ile, kur ve faiz riskinden ise çapraz para swapı işlemleri ile korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde ise değişken faizli borçlanmalardan ve değişken faizli kredilerden dolayı maruz kaldığı kur risklerinden çapraz para swap işlemleri ile korunmaktadır. ▪ Riskten korunma muhasebesinin uygulanabilmesi için karşılanması gereken kriterlerin içerisinde riskten korunma muhasebesinin yapılma amacının belgelendirilmesi ve düzenli olarak etkinlik testinin yapılması yer almaktadır. Riskten korunma muhasebesinin karmaşık bir yapıya sahip olması ve teknik hesaplamalar gerektirmesi nedeniyle konu tarafımızca kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: • Tüm önemli nakit akış riskinden ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemlerin dokümantasyonu ve ilişkilendirilmeleri ile riskten korunma muhasebesi ilişkisinin oluşturulmasının uygunluğunun incelenmesi, • Riskten korunma muhasebesinin amaçları ve TFRS'ye uygunluk durumu dikkate alınarak Yönetimin riskten korunma etkinlik testi gözden geçirmeleri, etkin olmama durumunda bunun ölçümü ve kayıtlara nasıl alındığının seçilen riskten korunma işlemleri için test edilmesi, • Riskten korunma muhasebesine ilişkin kontrollerin, riskten korunma ilişkisinin, ilk kurulum ve sonrasında yapılan etkinlik kontrollerinin anlaşılması ve test edilmesi, • Riskten korunma muhasebesine ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

23 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. A2 Blok No:7/B
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Bankanın Telefon Numarası: 0 (216) 666 55 00
Bankanın Faks Numarası : 0 (216) 666 55 99
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:info@eximbank.gov.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Osman ÇELİK	**Ali GÜNEY**	**Taner YAVUZ**	**Tolga ZENGİNGÖNÜL**
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Direktörü

D. Bahar ÖZGÜN YILMAZ	**Nail OLPAK**
Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Tolga ZENGİNGÖNÜL/Mali İşler Direktörü
Tel :(0216) 666 55 89
Fax No :(0216) 666 55 99

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
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.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	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.	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	İştirakler ve bağlı ortaklıklar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	20
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52
VI.	Likidite riski yönetimine,likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	64
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	65
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	66
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	66
XI.	Menkul kıymetleştirme açıklamaları	85
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	86

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	114
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	115
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	115

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	116

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar	116
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	116

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye'nin "Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu" olarak 25 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanun'la kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Eximbank"), mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası statüsündedir.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır ve kayıtlı sermaye tavanı 120.000.000 Türk Lirası'dır. Cari dönemde Banka'nın sermayesi 88.370.000 Türk Lirası'dır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:	Osman ÇELİK	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Özgür Volkan AĞAR	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Ali GÜNEY	Lisans
	Nail OLPAK	Yüksek Lisans
	Mustafa GÜLTEPE	Yüksek Lisans
	Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ	Yüksek Lisans
	Şeyh Mehmet BOZ[(1)]	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Nail OLPAK	Yüksek Lisans
	Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Ali GÜNEY	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları[(3)]:	Hakan UZUN	Yüksek Lisans
	Necdet KARADENİZ	Yüksek Lisans
	Mustafa Çağrı ALTINDAĞ	Lisans
	Taner YAVUZ	Lisans
	Aziz Ersen AKIN[(2)]	Lisans

[(1)] 22 Nisan 2025 tarihi itibarıyla Şeyh Mehmet BOZ Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.
[(2)] 6 Ekim 2025 tarihi itibarıyla Aziz Ersen AKIN Sigorta Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır
[(3)] 31 Ekim 2025 tarihi itibarıyla Erdem OKUR görevinden ayrılmıştır.
2 Ocak 2026 tarihi itibarıyla Murat ÇELİK Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ali GÜNEY Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Necdet KARADENİZ Kredi Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, M. Çağrı ALTINDAĞ Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Taner YAVUZ Strateji ve Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Hakan UZUN Hazine/Finansman/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Murat ÇELİK Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Aziz Ersen AKIN Sigorta'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	88.370.000	%100	88.370.000	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarette paylarının arttırılması, girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması, ihracatçılar ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması, yurt dışında yapılacak yatırımlar ile ihracata yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

Banka, yukarıda sayılan amaçları doğrultusunda ihracat ve döviz kazandırıcı işlemlere finansal destek sağlamak üzere kredi, garanti ve sigorta programları geliştirerek uygulamaktadır. Söz konusu faaliyetleri gerçekleştirirken, özkaynaklarının haricinde ihtiyaç duyduğu kısa ve orta/uzun vadeli TP ve döviz cinsinden kaynakları yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla temin etmektedir.

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası ("TP") ve Yabancı Para ("YP") sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile dövize dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3'üncü maddesi çerçevesinde; "Kıymetli maden ve taşların alımı ve satımı" ile "Kıymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı" konularında faaliyette bulunmasına 8 Nisan 2014 tarih ve 28966 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile izin verilmiştir.

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

Banka'nın iştiraki olan İhracatı Geliştirme A.Ş. mali kuruluş olmadığından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide edilmemektedir.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2025)			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem(*) (31 Aralık 2024)			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem(*) (1 Ocak 2024)		
	VARLIKLAR	Dip not	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**55.310.653**	**45.322.549**	**100.633.202**	**24.534.689**	**34.493.290**	**59.027.979**	**5.858.595**	**33.987.896**	**39.846.491**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**21.360.729**	**23.200.747**	**44.561.476**	**14.045.072**	**15.559.521**	**29.604.593**	**5.116.113**	**23.607.635**	**28.723.748**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	14.883	12.331.659	12.346.542	28.407	1	28.408	402.301	16.564.447	16.966.748
1.1.2.	Bankalar	(4)	1.616.914	10.869.088	12.486.002	8.490.378	15.559.520	24.049.898	1.372.084	7.043.188	8.415.272
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		19.729.038	-	19.729.038	5.526.353	-	5.526.353	3.342.031	-	3.342.031
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		106	-	106	66	-	66	303	-	303
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**356.231**	**356.231**	**-**	**412.891**	**412.891**
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	356.231	356.231	-	291.947	291.947
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-	-	120.944	120.944
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(6)**	**33.800.819**	**21.493.516**	**55.294.335**	**10.106.710**	**16.133.826**	**26.240.536**	**741.529**	**8.780.004**	**9.521.533**
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		32.745.511	16.068.652	48.814.163	9.310.241	12.258.427	21.568.668	145.602	5.554.452	5.700.054
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.055.308	5.424.864	6.480.172	796.469	3.875.399	4.671.868	595.927	3.225.552	3.821.479
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**149.105**	**628.286**	**777.391**	**382.907**	**2.443.712**	**2.826.619**	**953**	**1.187.366**	**1.188.319**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		149.105	449.059	598.164	382.907	1.732.172	2.115.079	953	894.639	895.592
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	179.227	179.227	-	711.540	711.540	-	292.727	292.727
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**450.305.346**	**688.042.229**	**1.138.347.575**	**277.619.188**	**494.451.534**	**772.070.722**	**215.554.012**	**317.374.645**	**532.928.657**
2.1.	**Krediler**	**(7)**	**448.130.089**	**677.047.261**	**1.125.177.350**	**274.240.846**	**488.704.689**	**762.945.535**	**211.822.505**	**305.256.002**	**517.078.507**
2.2.	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3.	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4.	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	3.656.282	10.994.968	14.651.250	4.398.769	5.746.845	10.145.614	4.531.495	12.118.643	16.650.138
2.4.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		3.656.282	8.360.585	12.016.867	4.375.854	5.746.845	10.122.699	3.986.987	12.118.643	16.105.630
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		-	2.634.383	2.634.383	22.915	-	22.915	544.508	-	544.508
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.481.025	-	1.481.025	1.020.427	-	1.020.427	799.988	-	799.988
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(9)**	**370.377**	**-**	**370.377**	**279.858**	**-**	**279.858**	**205.044**	**-**	**205.044**
4.1	**İştirakler (Net)**		**370.377**	**-**	**370.377**	**279.858**	**-**	**279.858**	**205.044**	**-**	**205.044**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		370.377	-	370.377	279.858	-	279.858	205.044	-	205.044
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**450.010**	**-**	**450.010**	**336.235**	**-**	**336.235**	**93.291**	**-**	**93.291**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**232.083**	**-**	**232.083**	**108.201**	**-**	**108.201**	**72.110**	**-**	**72.110**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		232.083	-	232.083	108.201	-	108.201	72.110	-	72.110
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)(*)**	**(13)**	**840.000**	**-**	**840.000**	**820.000**	**-**	**820.000**	**426.500**	**-**	**426.500**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**		**48.021.123**	**2.590.966**	**50.612.089**	**36.882.559**	**1.863.564**	**38.746.123**	**32.804.968**	**1.900.133**	**34.705.101**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**555.529.592**	**735.955.744**	**1.291.485.336**	**340.580.730**	**530.808.388**	**871.389.118**	**255.014.520**	**353.262.674**	**608.277.194**

(*)Yeniden düzenlenme etkileri üçüncü bölüm XXIV nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2025)			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem(*) (31 Aralık 2024)			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem(*) (1 Ocak 2024)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dip not	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**396.781.476**	**474.964.517**	**871.745.993**	**256.990.400**	**337.045.166**	**594.035.566**	**210.774.821**	**223.256.132**	**434.030.953**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**22.515.499**	**22.515.499**	**-**	**18.347.279**	**18.347.279**	**-**	**11.817.034**	**11.817.034**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**-**	**226.359.842**	**226.359.842**	**-**	**150.813.877**	**150.813.877**	**-**	**100.723.950**	**100.723.950**
4.1	Bonolar		-	37.320.843	37.320.843	-	44.027.133	44.027.133	-	13.394.786	13.394.786
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	189.038.999	189.038.999	-	106.786.744	106.786.744	-	**87.329.164**	**87.329.164**
V.	**FONLAR**		**1.318.270**	**2.708.484**	**4.026.754**	**402.242**	**1.524.973**	**1.927.215**	**287.543**	**551.225**	**838.768**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		1.318.257	2.708.484	4.026.741	402.229	1.524.973	1.927.202	287.530	551.225	838.755
5.2	Diğer		13	-	13	13	-	13	13	-	13
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**33.000**	**3.789.625**	**3.822.625**	**231**	**303.596**	**303.827**	**574.376**	**734.556**	**1.308.932**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		33.000	3.564.872	3.597.872	231	232.202	232.433	574.376	670.441	1.244.817
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	224.753	224.753	-	71.394	71.394	-	64.115	64.115
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**227.721**	**-**	**227.721**	**137.560**	**-**	**137.560**	**12.622**	**-**	**12.622**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**2.528.646**	**-**	**2.528.646**	**2.274.252**	**-**	**2.274.252**	**1.765.720**	**-**	**1.765.720**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.269.709	-	1.269.709	827.772	-	827.772	564.090	-	564.090
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	(7.2)	1.258.937	-	1.258.937	1.446.480	-	1.446.480	1.201.630	-	1.201.630
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8.1)**	**275.519**	**-**	**275.519**	**160.260**	**-**	**160.260**	**83.692**	**-**	**83.692**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(9)**	**3.004.131**	**-**	**3.004.131**	**3.003.129**	**-**	**3.003.129**	**3.001.128**	**6.015.879**	**9.017.007**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-	-	6.015.879	6.015.879
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		3.004.131	-	3.004.131	3.003.129	-	3.003.129	3.001.128	-	3.001.128
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**2.621.204**	**5.664.587**	**8.285.791**	**747.444**	**5.813.765**	**6.561.209**	**711.828**	**5.109.718**	**5.821.546**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(10)**	**147.633.239**	**1.059.576**	**148.692.815**	**93.820.471**	**4.473**	**93.824.944**	**42.722.080**	**134.890**	**42.856.970**
16.1	Ödenmiş Sermaye		88.370.000	-	88.370.000	55.270.000	-	55.270.000	20.600.000	-	20.600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.490.385	707.591	3.197.976	1.374.078	-	1.374.078	524.590	-	524.590
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.983.939)	351.985	(1.631.954)	(83.876)	4.473	(79.403)	1.785	134.890	136.675
16.5	Kâr Yedekleri		3.341.969	-	3.341.969	1.601.004	-	1.601.004	9.912.748	-	9.912.748
16.5.1	Yasal Yedekler		3.341.679	-	3.341.679	1.599.630	-	1.599.630	1.036.719	-	1.036.719
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		290	-	290	1.374	-	1.374	8.876.029	-	8.876.029
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		55.414.824	-	55.414.824	35.659.265	-	35.659.265	11.682.957	-	11.682.957
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı(*)		818.300	-	818.300	424.698	-	424.698	196.895	-	196.895
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		54.596.524	-	54.596.524	35.234.567	-	35.234.567	11.486.062	-	11.486.062
	YÜKÜMLÜLÜKER TOPLAMI		**554.423.206**	**737.062.130**	**1.291.485.336**	**357.535.989**	**513.853.129**	**871.389.118**	**259.933.810**	**348.343.384**	**608.277.194**

(*)Yeniden düzenlenme etkileri üçüncü bölüm XXIV nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2024)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**118.743.460**	**633.542.058**	**752.285.518**	**51.627.111**	**391.293.370**	**442.920.481**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1.2)**	**5.457.706**	**120.631.980**	**126.089.686**	**2.499.363**	**81.387.236**	**83.886.599**
1.1.	Teminat Mektupları		-	5.103.544	5.103.544	-	481.778	481.778
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	5.103.544	5.103.544	-	481.778	481.778
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	959.726	959.726	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	959.726	959.726	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		5.457.706	114.568.710	120.026.416	2.499.363	80.905.458	83.404.821
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**93.293.474**	**141.144.958**	**234.438.432**	**30.041.824**	**96.653.224**	**126.695.048**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		114.028	1.162.488	1.276.516	12.868	32.022	44.890
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		58.884	1.162.488	1.221.372	-	32.022	32.022
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		55.144	-	55.144	12.868	-	12.868
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		93.179.446	139.982.470	233.161.916	30.028.956	96.621.202	126.650.158
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		93.179.446	139.982.470	233.161.916	30.028.956	96.621.202	126.650.158
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**19.992.280**	**371.765.120**	**391.757.400**	**19.085.924**	**213.252.910**	**232.338.834**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	330.963.423	330.963.423	-	131.018.599	131.018.599
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	306.951.218	306.951.218	-	116.652.125	116.652.125
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	24.012.205	24.012.205	-	14.366.474	14.366.474
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		19.992.280	40.801.697	60.793.977	19.085.924	82.234.311	101.320.235
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		19.992.280	40.801.697	60.793.977	19.085.924	82.234.311	101.320.235
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		9.176.771	21.274.286	30.451.057	19.085.924	32.559.797	51.645.721
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		10.815.509	19.527.411	30.342.920	-	49.674.514	49.674.514
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1.066.816.584**	**5.952.893.171**	**7.019.709.755**	**718.990.213**	**2.235.067.363**	**2.954.057.576**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	98.363	98.363	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	98.363	98.363	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.205.180**	**2.307.243**	**3.512.423**	**209.720**	**1.998.687**	**2.208.407**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.200.430	1.606.394	2.806.824	204.970	1.422.916	1.627.886
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		4.750	700.849	705.599	4.750	575.771	580.521
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.065.611.404**	**5.950.487.565**	**7.016.098.969**	**718.780.493**	**2.233.068.676**	**2.951.849.169**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.185.560.044**	**6.586.435.229**	**7.771.995.273**	**770.617.324**	**2.626.360.733**	**3.396.978.057**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**162.111.124**	**127.291.061**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		141.508.885	111.713.138
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.783.843	4.323.753
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8.282.212	7.853.325
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9.890.895	3.163.639
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		3.962	30.653
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8.847.188	1.513.424
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.039.745	1.619.562
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		645.289	237.206
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**108.654.908**	**91.969.576**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		93.577.945	81.399.228
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		13.690.131	9.568.100
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		82.394	49.815
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.304.438	952.433
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**53.456.216**	**35.321.485**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.438.518**	**2.286.476**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.397.132	3.771.806
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		9.202	2.430
4.1.2	Diğer		5.387.930	3.769.376
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.958.614	1.485.330
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		1.958.614	1.485.330
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**125.383**	**88.227**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(3)**	**3.901.874**	**1.246.548**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10	(32.340)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(10.851.472)	4.510.561
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		14.753.336	(3.231.673)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ(*)**	**(4)**	**816.167**	**942.514**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**61.738.158**	**39.885.250**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(5)**	**764.176**	**329.882**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ**	**(5)**	**149.353**	**313.159**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**4.062.976**	**2.617.618**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**2.165.129**	**1.390.024**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**54.596.524**	**35.234.567**
XIV.	**BİRLEŞME İŞL. SONRASINDA GELİR OL. KAYD. FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**54.596.524**	**35.234.567**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**-**	**-**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**54.596.524**	**35.234.567**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(9)**	**54.596.524**	**35.234.567**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,6178	0,4100

(*)Yeniden düzenlenme etkileri üçüncü bölüm XXIV nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2025)	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2024)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**54.596.524**	**35.234.567**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**271.347**	**633.410**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**1.823.898**	**849.488**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		12.001	27.656
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		3.595	(27.987)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		1.808.302	849.819
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**(1.552.551)**	**(216.078)**
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		(1.514.512)	(201.123)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(38.039)	(14.955)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		**-**	**-**
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		**-**	**-**
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		**-**	**-**
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**54.867.871**	**35.867.977**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem (31 Aralık 2025)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**II-I**	55.270.000	-	-	-	27.656	(89.202)	1.435.624	-	(145.146)	65.743	1.601.004	34.840.965	-	**93.006.644**
II.	**TMS 8 UyarınceYapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	818.300	-	**818.300**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerim Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	818.300	-	**818.300**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		55.270.000	-	-	-	27.656	(89.202)	1.435.624	-	(145.146)	65.743	1.601.004	35.659.265	-	**93.824.944**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**V.1.2.4**	**-**	-	-	-	12.001	3.595	1.808.302	**-**	(1.514.512)	(38.039)	-	-	54.596.524	**54.867.871**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		33.100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33.100.000)	-	-	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.840.965	(34.840.965)	-	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.840.965	(34.840.965)	-	**-**
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi		**88.370.000**	**-**	**-**	**-**	**39.657**	**(85.607)**	**3.243.926**	**-**	**(1.659.658)**	**27.704**	**3.341.969**	**818.300**	**54.596.524**	**148.692.815**

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem (31 Aralık 2024)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		20.600.000	-	-	-	-	(61.215)	**585.805**	**-**	**55.977**	**80.698**	**9.912.745**	**11.258.259**	**-**	**42.432.269**
II.	**TMS 8 UyarıncaYapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424.698	-	**424.698**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerim Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424.698	-	**424.698**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		20.600.000	-	-	-	-	(61.215)	585.805	**-**	55.977	80.698	9.912.745	11.682.957	**-**	**42.856.967**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	-	-	-	27.656	(27.987)	849.819	**-**	(201.123)	(14.955)	-	-	35.234.567	**35.867.977**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		15.100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**15.100.000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		19.570.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19.570.000)	-	-	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.258.259	(11.258.259)	-	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.258.259	(11.258.259)	-	**-**
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi		**55.270.000**	**-**	**-**	**-**	**27.656**	**(89.202)**	**1.435.624**	**-**	**(145.146)**	**65.743**	**1.601.004**	**424.698**	**35.234.567**	**93.824.944**

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2024)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**57.190.487**	**33.012.790**
1.1.1	Alınan Faizler		157.144.461	125.595.674
1.1.2	Ödenen Faizler		(95.141.021)	(82.953.755)
1.1.3	Alınan Temettüler		125.383	88.227
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.199.246	3.432.916
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		166.177	507.669
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(7.9.2)	412.425	320.479
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.505.423)	(2.882.796)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(3.141.511)	(2.086.620)
1.1.9	Diğer		(2.069.250)	(9.009.004)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(40.377.063)**	**(58.813.427)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		365.449	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(357.181.022)	(243.332.720)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(11.977.994)	(4.176.905)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		276.655.069	159.494.568
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		51.761.435	29.201.630
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**16.813.424**	**(25.800.637)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(27.097.626)**	**(6.475.755)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(90.519)	(74.814)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(187.898)	(159.589)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	9.005
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(37.177.328)	(14.349.578)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13.418.900	987.481
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	(5.575.664)	(2.436.776)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	2.710.528	9.596.341
2.9	Diğer		(195.645)	(47.825)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**18.776.846**	**28.526.326**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		179.222.760	118.689.517
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(160.343.469)	(105.208.180)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(102.445)	(55.011)
3.6	Diğer		-	15.100.000
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**6.463.707**	**4.459.608**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**14.956.351**	**709.542**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**29.401.134**	**28.691.592**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**44.357.485**	**29.401.134**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem 31 Aralık 2025(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2024(**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	54.596.524	34.840.965
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**54.596.524**	**34.840.965**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1.742.048
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**-**	**33.098.917**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	33.098.917
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	**-**	**-**
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,6178	0,4100
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	61,78	41,00
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	**-**	**-**
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla, 2025 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

(**) Muhasebe politikası değişikliği uyarınca yeniden düzenlenmiş finansal tablolar sunumu öncesinde gerçekleşen genel kurul kararıyla yapılan kar dağıtımını göstermektedir. Yeniden düzenlenmiş kar zarar tablosunda yer alan kar tutarı ile kar dağıtım tablosunda bulunan kar tutarı arasındaki fark geçmiş yıl karı olarak sınıflandırılmıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile raporlama dönemi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

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

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para varlık ve yükümlülüklerin genel dengesini kuran çeşitli türev araçlar ve döviz alım/satım işlemleri vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihindeki Banka'nın döviz alış kurları ile değerlenmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 42,8843 TL, Avro kur değeri 50,3333 TL, 100 Yen kur değeri 27,3899 TL ve GBP kur değeri 57,7051 TL'dir.

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

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yabancı para ve TL cinsinden, para swapı alım ve satım, çapraz para swapı alım ve satım ile faiz swapı alım ve satım sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka finansal tablolarında türev finansal araçlarını iki başlık altında göstermektedir.

a.) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar

a.1.) Alım satım amaçlı türev finansal araçlar

Banka'nın gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma ve nakit akış riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin dışında kalan türev ürünleri ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında; negatif olması durumunda ise "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

a.2.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar

Bir türev finansal aracın, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

b.) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

b.1.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında ilgili hesaplara kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

b.) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)

b.1.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirmektedir. Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri sonucunda etkinliği %80-%125 bandında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme (TMS 39) standardı uyarınca "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra kredinin net değeri üzerinden faiz tutarı hesaplanmakta olup, ilgili faiz geliri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Finansal enstrümanlara ilişkin tahsil edilen komisyonlar ilişkili oldukları enstrümanın ömrüne uygun şekilde gelirleştirilmekte olup bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a.) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST'te işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde BİST'te alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlenmektedir.

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

b.) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c.) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar portföyü içerisinde devlet tahvilleri ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yurtiçinde ve yurtdışında ihraç edilen yabancı para cinsinden tahviller, yurtiçi bankalar tarafından ihraç edilen özel sektör tahvilleri ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları yer almaktadır.

d.) Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (bankalar, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır. Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir.

Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (3. aşama), kredide değer düşüklüğü meydana geldiğinde uygulanır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması (1.Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemede olması, gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması ve Banka'nın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir. Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir. Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Münferit değerlendirmeler, kademelendirme, çoklu senaryo analizi ve beklenen zarar tahmin ilkeleri TFRS 9 gerekliliklerine uygun olacak şekilde gerçekleştirilmektedir. Toplam nakit akışları, tutarın faiz oranına göre iskonto edilir. Bu nakit akışlarının net bugünkü değeri her senaryo için ödenmemiş tutarlarla karşılaştırılır. Beklenen zarar karşılıkları tahminleri, nihai değer düşüklüğü değerinin elde edilmesi için senaryo olasılıklarına göre ağırlıklandırılır. Beklenen kredi zararı, 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:

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,

- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, Bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Geleceğe Dönük Beklentiler: Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik gösterge Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi: Beklenen Zarar Karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Para piyasasından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla satış ve geri alış anlaşmaları ile menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

"Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı" ("TFRS 5") uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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.

XI. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

İştirakler, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini ekonomik ömürleri olan ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan amortisman oranları çerçevesinde itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar lisans ve yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2024 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek Maddi Duran Varlık portföyünde kayıtlı gayrimenkulleri gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 itibarıyla 39.657 TL (31Aralık 2024: 27.656 TL) özkaynaklar altında izlenmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.Uygulanan yıllık amortisman oranı aşağıdaki gibidir;

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

Bilanço tarihi itibarıyla varlıklarda bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın varlıkta kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Net defter değerinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Maddi duran bir varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir. Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmakta olup Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller ("TMS 40") standardı kapsamında maliyet yöntemi ile kayıtlara alınmaktaydı. Banka, 30 Eylül 2025 dönemi itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe gitme kararı alıp geçmiş yıllarda maliyet üzerinden ölçülen kıymetler için gerçeğe uygun değer yöntemini uygulamaya başlamıştır. TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller standardının zorunlu olmamakla birlikte, konuyla ilgili yetkiye ve gerekli mesleki birikime sahip olan ve gayrimenkulün sınıfı ve yeri hakkında güncel bilgisi bulunan bağımsız bir değerleme uzmanı tarafından yapılan değerlemeyi esas alarak, yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değerini ölçmesi konusunda teşvik etmesi ve son yıllarda gerçekleşen enflasyon oranları ile birlikte Banka, sözkonusu muhasebe politikası değişikliğine gitme kararı almış ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller portföyünde kayıtlı gayrimenkulleri gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda cari dönem için ortaya çıkan değerleme farkları, kar zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri altında gösterilmektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 itibarıyla 20.000 TL (31 Aralık 2024: 393.500 TL) kar zarar tablosunda izlenmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, kar veya zarar tablosuna dahil edilirler. Yapılan muhasebe politikası değişikliğinin yeniden düzenlenmiş finansal tablolara etkisi XXIV. numaralı dipnotta gösterilmiştir.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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 işlemi niteliği taşımaktadır. Banka, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

a) Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; Bir varlık genellikle sözleşmede açık bir şekilde belirlenerek tanımlanır. Bununla birlikte, bir varlık müşterinin kullanımına sunulduğu zaman zımni olarak da tanımlanabilir.
b) Kullanım süresi boyunca tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslî bir hakka sahip olması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
c) Müşterinin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etmesi için kullanım süresi boyunca, varlığın kullanımından sağlanan ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkına sahip olması.
d) Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkının olması
e) Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Banka aşağıdaki durumlarda varlığın kullanımını yönetme hakkına sahip olmaktadır:
    i. Banka'nın, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya Banka'nın kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması
    ii. Banka'nın, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını yönetme hakkına sahip olması (kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını değiştirebilmesi)

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerini
c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Banka, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismana tabi tutar.

Kiralama işlemlerine ilişkin hesaplanan kullanım hakkı varlıkları Maddi Duran Varlıklar (Net) satırı altında net defter değeri ile gösterilmektedir.

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 oranı kullanmaktadır. Bu oran yükümlülükler için %38-59 arasında değişebilmektedir.

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 aşağıdaki ödemelerden oluşur:

a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
b) Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
c) Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranıdır. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

Banka, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini, revize edilmiş sözleşmeye bağlı ödemelere göre belirler. Banka, bu durumda değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Koşullu" olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı ya da koşullu olaylar bulunmamaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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 ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

TMS 19'a ilişkin değişiklikler Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, getirilen değişiklikle Aktüeryal Kayıp/Kazanç tutarı gerçekleştiği anda özkaynaklarda muhasebeleştirilecek ve kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyecektir. Çalışanın hizmet sağlaması sonucu oluşan hizmet maliyeti ile faydanın ödenmesine bir yıl daha yaklaşılması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri kar veya zarar tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%29,27	%27,00
Enflasyon	%24,71	%23,00
Maaş artış oranı	%24,71	%23,00

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 190.155 TL (31 Aralık 2024: 142.520 TL)'dir. Banka, ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için 164.602 TL (31 Aralık 2024: 98.654 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka 2025 yılı için 2026 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 492.642 TL (31 Aralık 2024: 296.029 TL) ve 2025 yılı karından 2026 yılında personele ödenecek temettü için 422.310 TL (31 Aralık 2024: 290.569 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka, 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muaftır. Aynı Kanun'un 3'üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 1'inci maddesi 9'uncu fıkrasına göre "5520 sayılı Kanunun yürürlüğünden önce Kurumlar Vergisine ilişkin olarak başka kanunlarda yer alan muafiyet, istisna ve indirimler bakımından 35 inci madde hükmü uygulanmaz" ibaresi ile Kurumlar Vergisi muafiyeti devam etmektedir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

6 Kasım 2021 ve 31651 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7341 sayılı kanun uyarınca Bankanın ihracatın finansmanına ilişkin açtığı alıcı veya ihracatçı kredileri, ihracatın finansmanı amacıyla ihracatçıların yurt içi ve yurt dışı banka ve finans kurumlarından sağlayacakları krediler için verdiği garantiler, ihracatçıların mal ve hizmet satışını teşvik etmek üzere yaptığı ihracat kredi sigortaları ile yurt dışına yapılacak finansal kiralama işlemlerinin finansmanı ve bu kapsamda verdiği garantiler dolayısıyla lehe aldığı paralar banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisnadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; ihraç edilen menkul kıymetleri de içeren diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Ayrıca Banka, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi uygulamakta olup bu çerçevede hesaplamış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ticaret Bakanlığı tarafından sağlanan devlet teşviğinden yararlanmaktadır. Ekonomi Bakanlığı Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu'nun 2016/8 nolu kararına istinaden, Banka'nın kullandırmış olduğu yatırım malı niteliğindeki mal ihracatı orta-uzun vadeli alıcı kredilerinde, Banka'nın uyguladığı faiz oranı ile referans ticari faiz oranları arasındaki farka tekabül eden Banka'nın katlanmış olduğu faiz gideri desteklenmektedir. Bu teşvikler "Devlet Teşviklerinin Muhasebeleştirilmesi ve Devlet Yardımlarının Açıklanması ("TMS 20")" standardı uyarınca gelir yaklaşımı benimsenerek muhasebeleştirilmektedir.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, mevduat kabul etmeyen banka statüsündedir. Misyonu gereği Banka, ihracat kredi işlemleri, ihracat kredi sigortası ve ihracat garantisi alanlarında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Hazine işlemleri kapsamında TP ve YP cinsinden para, sermaye ve döviz piyasalarında işlemler gerçekleştirmektedir.

Vadeli piyasalarda vadeli döviz alım/satım işlemleri ile para ve faiz swapları, forward işlemleri ve opsiyon işlemleri yapılmakta, sendikasyon kredisi, sermaye benzeri kredi, diğer borçlanma ve tahvil-bono ihracı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

Banka'nın 2025 yılı itibarıyla gerçekleştirdiği muhasebe politikası değişikliğinin etkisi aşağıda yer alan tabloda özetlenmiştir:

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Aralık 2024 (Önceden Raporlanan Bakiye)	Muhasebe Politikası Değişikliği Etkileri	31 Aralık 2024(Yeniden Düzenlenmiş Bakiye)
Varlıklar			
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	1.700	818.300	820.000
Yükümlülükler			
Geçmiş Dönem Kar Zararı	-	424.698	424.698
Dönem Kar Zararı	34.840.965	393.602	35.234.567
	1-31 Aralık 2024(Önceden Raporlanan Bakiye)	**Muhasebe Politikası Değişikliği Etkileri**	**1-31 Aralık 2024(Yeniden Düzenlenmiş Bakiye)**
Kar Zarar Tablosu			
Diğer Faaliyet Gelirleri	549.014	393.500	942.514
Diğer Faaliyet Giderleri	1.390.126	(102)	1.390.024

	31 Aralık 2023(Önceden Raporlanan Bakiye)	Muhasebe Politikası Değişikliği Etkileri	1 Ocak 2024(Yeniden Düzenlenmiş Bakiye)
Varlıklar			
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	1.802	424.698	426.500
Yükümlülükler			
Geçmiş Dönem Kar Zararı	-	196.895	196.895
Dönem Kar Zararı	11.258.259	227.803	11.486.062

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak gerçekleştirmiştir.

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 151.017.635 TL (31 Aralık 2024: 96.104.064 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %22,59 (31 Aralık 2024: %20,00)'dır.

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	**148.783.979**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	88.370.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3.341.969	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.615.034	
Kâr	55.414.824	
Net Dönem Kârı	54.596.524	
Geçmiş Yıllar Kârı	818.300	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	377.738	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**149.119.565**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**335.589**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	17.899	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	232.083	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	85.607	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**335.589**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**148.783.979**	
İLAVE ANA SERMAYE	**-**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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)	**148.783.979**	
KATKI SERMAYE	**2.233.656**	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.160.703	
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)	1.072.953	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.233.656**	
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	2.233.656	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**151.017.635**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**151.017.635**	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	**151.017.635**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	151.017.635	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	668.419.416	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,26	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,26	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,59	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,50	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
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 (%)	17,76	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**6.484.101**	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	6.484.101	
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)	1.072.953	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.072.953	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Yeniden Düzenlenmiş Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	**93.843.249**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	55.270.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.601.004	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.408.551	
Kâr	35.659.265	
Net Dönem Kârı	35.234.567	
Geçmiş Yıllar Kârı	424.698	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	184.371	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**94.123.191**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**279.942**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	61.270	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	21.269	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	108.201	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	89.202	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Yeniden Düzenlenmiş Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**279.942**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**93.843.249**	
İLAVE ANA SERMAYE	**-**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Yeniden Düzenlenmiş Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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)	**93.843.249**	
KATKI SERMAYE	**2.260.815**	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.741.055	
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)	519.760	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.260.815	
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	2.260.815	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**96.104.064**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**96.104.064**	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Yeniden Düzenlenmiş Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	**96.104.064**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	96.104.064	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	480.497.662	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,53	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,53	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,00	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,50	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
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 (%)	14,89	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**5.099.502**	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	5.099.502	
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)	519.760	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	519.760	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSEXIM92818
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınmaktadır.
Aracın türü	Özel Sektör Tahvili
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.902
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.902
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3460110
Aracın ihraç tarihi	27 Eylül 2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	27 Eylül 2018
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5'inci yılın sonunda erken itfa opsiyonuna
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Kuponlu
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%12,5449
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra İlave Ana Sermayeden Önce
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Mevduat kabul etmeyen bir banka olarak, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77. maddesinde belirtilen hükümlere tabi olmamakla birlikte Bankalar Kanunu'nun 54'üncü maddesinde getirilen genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda özen göstermektedir.

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan hesap durum belgesi ve eki olan kar-zarar cetvelleri ve bu işlemler için alınan nakdi, gayri nakdi teminatlar İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca düzenli olarak denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Risk İzleme ve Takip Daire Başkanlığı ve Takip ve Tasfiye Müdürlüğü'nce takip edilmektedir.

Teminatlandırma politikası gereğince, yurtiçi kısa, orta ve uzun vadeli kredilerde banka riskine dayalı kredilendirme yapılmaktadır.

Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli Türk Parası ve Yabancı Para kredileri için nakdi/gayrinakdi yurtiçi banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Banka yönetim kurulu bir gerçek veya tüzel kişiye açılacak kredi sınırının tespitinde Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 5. Maddesi çerçevesinde; belirli teminatlar ile kullandırılan krediler ile sınırlı olmak üzere yetkilendirmeler gerçekleştirilmiştir.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak kredi açılan ülkenin Devlet Garantisi/Türk Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır.

Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan risklerin %50 oranındaki kısmı her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen ve 5234 sayılı Kanun ile ilave hükümler konulan 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca tarafından karşılanmaktadır.

Kredi değerliliği açısından; OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi Sigortacıları Birliği (Berne-Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riski alınan bankaların finansal tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

Banka gerçekleştirdiği tüm yabancı para cinsinden işlem ve diğer türev finansal ürünlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

Kredi riskinin sektörel ve coğrafi dağılımı, ülkemiz ihracat kompozisyonuna paralellik göstermekte ve düzenli olarak izlenmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Kredi Komitesi kararı ile nakdi krediye dönüştürülmektedir. Vadesi geldiği halde ödenmeyen bu tür krediler nakdi kredilerde olduğu gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve takip hesaplarına atılmaktadır.

Banka kredi ve diğer alacaklarına ilişkin olarak TFRS 9 Standardı kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen 3332 sayılı Kanuna 3659 sayılı Kanunla eklenen 4/C maddesi, 5787 sayılı kanunla değiştirilen 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanunun 10. Maddesi ile bu maddeye göre çıkarılan 2013/5148 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile değiştirilen 2009/15198 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca; Türk Eximbank'ın kredi, sigorta ve garanti faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden dolayı ortaya çıkan zararlar ile borç ertelemelerine konu alacaklar, her yıl Eylül ayı sonuna kadar Hazine ve Maliye Bakanlığına bildirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, canlı alacaklardan yeniden yapılandırılanlar hesabında 1.243.496 TL (31 Aralık 2024: 4.487.165 TL) tutarında, donuk alacaklardan yeniden yapılandırılanlar hesabında 18 TL (31 Aralık 2024 : 2.187 TL) tutarında ise sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır.

Banka 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)"in istisnalar başlıklı 21'inci maddesinde yer alan "25 Mart 1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları sıfır olarak dikkate alınır" hükmü gereğince karşılık uygulamalarından istisna olmasına rağmen TFRS 9 çerçevesinde değer düşüklüğü ve beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %42 ve %45'tir.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %54 ve %57'dir.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %22 ve %19'dur.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %29 ve %26'dır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %40 ve %51'dir. (2024: %43 ve %54).

Banka kuruluş amacı doğrultusunda sadece kurumsal müşterilere kredi kullandırmakta olup; Banka, yukarıdaki açıklamalarla bağlantılı olarak, kredi portföyünü aşağıda belirtilen kategoriler altında takip etmektedir:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Kurumsal	**Personel kredisi**	**Kurumsal**	**Personel kredisi**
Standart krediler	1.116.726.753	31	753.390.031	1.478
Yakın izlemedeki krediler	7.281.892	-	8.676.973	-
Takipteki krediler	1.168.656	18	877.035	18
Brüt	**1.125.177.301**	**49**	**762.944.039**	**1.496**
Beklenen Zarar Karşılığı	(1.469.535)	(18)	(1.015.079)	(20)
Net	**1.123.707.766**	**31**	**761.928.960**	**1.476**

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Banka'nın yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerinin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
30 güne kadar gecikmeli	6.152.215	5.864.770
31-60 gün arası gecikmeli	901.570	1.836.282
61-90 gün arası gecikmeli	228.107	975.921
Toplam	**7.281.892**	**8.676.973**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

Yurt içi banka ve finansal kuruluşların değerlendirme sisteminde, genel kabul görmüş bir analiz yöntemi olan CAMELS yaklaşımını benimsenmekte, BDDK ve Basel düzenlemeleri ile TFRS 9 uygulaması da kriter ve rasyolar ile kapsanmaktadır. Derecelendirme sisteminde, finansal kuruluşların solo bazda hazırlanan finansal tablolar ve bunlara ilişkin dipnot ve açıklamalardan oluşan bağımsız denetim raporları baz alınarak seçilmiş finansal büyüklük ve rasyoları veri tabanına işlenir. Veri Tabanına entegre edilen finansal rasyolar ve seçilmiş temel büyüklükler, finansal kuruluşların ölçekleri, faaliyet alanları, ortaklık yapıları ve statüleri dikkate alınarak belirlenen gruplar bazında toplulaştırılır.

Yurtiçi banka ve finansal kuruluşların derecelendirilmesinde ağırlıklandırılmış nicel ve nitel kriterler kullanılır. Nicel kriterler banka ve finansal kuruluşların finansal yapısına (sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite, karlılık) ilişkin rasyolardan oluşurken, nitel kriterler sektör pozisyonu, ortaklık yapısı ve piyasa risklerine duyarlılık ile uzman görüşünü içermekle birlikte gölge değişkenlere de yer verilir. Kriterlerin ağırlıkları ise sektörde konjonktürel olarak öne çıkan risk unsurları dikkate alınarak belirlenir.

Yurtiçi banka ve finansal kuruluşların, yılsonları itibarıyla yayımlanan kapsamlı denetim raporları dikkate alınarak hesaplanan finansal rasyolar ile nicel kriterler ve nitel kriterler 1-10 aralığında (1 en az riskli, 10 en yüksek riskli olmak üzere) derecelendirilir. Kriterlerin aldığı dereceler ilgili kriterin katsayısı ile ağırlıklandırılarak bankaların nihai derecelendirme notları belirlenir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara ait 57.533.421 TL (31 Aralık 2024: 30.448.060 TL) tutarında kredi riski bulunmaktadır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırdığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği derecelendirme grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

			Cari Dönem	**Önceki Dönem**
		Derecelendirme Sınıfı	**Konsantrasyon Düzeyi (%)**	**Konsantrasyon Düzeyi (%)**
	Rating Groups			
Düşük	A-B	1 – 6	>99	99
Orta	C-D	6 – 8	<1	<1
Yüksek	E	8 - 10	<1	-

Firmaların risk değerlendirmesi:

Firmaların risk değerlendirmesinde, firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (memzuç kayıtları, Ticaret Sicil Gazeteleri, Ticaret Odası kayıt bilgileri, Bankalar, aynı sektörde faaliyet gösteren diğer firmalar v.b.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemleri izlenmektedir. Ayrıca Banka, firmalara ait son üç yıllık mali tabloların analizinin yanı sıra firmaların içinde bulundukları sektörlerin mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmaların yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurları da dikkate alarak firmaların genel bir değerlendirmesini, holdingleşmiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçlarını da yakından inceleyerek, firmaların değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınmakta ve firma analiz raporu hazırlanmaktadır. Banka, firmaların risk değerlendirmesi ile ilişkili olarak ayrı bir derecelendirme sistemi kullanmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Zarar Karşılığı**
Tarım	**16.174**	-	**5**
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.325	-	1
Ormancılık	10.849	-	4
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**5.975.963**	**932.113**	**935.470**
Madencilik ve Taşocağı	-	-	-
İmalat Sanayi	5.975.963	682.714	686.071
Elektrik, Gaz, Su	-	249.399	249.399
İnşaat	**68.258**	**13.291**	**13.297**
Hizmetler	**1.136.769**	**107.751**	**108.327**
Toptan ve Perakende Ticaret	861.736	63.428	63.892
Otel ve Lokanta Hizmetleri	164.040	8.938	9.019
Ulaştırma ve Haberleşme	103.301	3.267	3.292
Mali Kuruluşlar	-	2.036	2.036
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	5.957	2.559	2.564
Serbest Meslek Hizmetleri	-	12.904	12.904
Eğitim Hizmetleri	-	375	375
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.735	14.244	14.245
Diğer	**84.728**	**115.519**	**115.975**
Toplam	**7.281.892**	**1.168.674**	**1.173.074**

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bankalar	12.486.002	24.049.898
Para Piyasalarından Alacaklar	19.729.038	5.526.353
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	57.533.421	30.448.060
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	25.982.304	23.405.531
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	1.041.661.625	709.091.944
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	55.294.335	26.240.536
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	356.231
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	153.633	532.829
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	14.651.250	10.145.614
Diğer Varlıklar (*)	52.897.103	42.476.128
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	126.089.686	83.886.599
Taahhütler	-	-
Toplam	**1.406.478.397**	**956.159.723**

(*) Maddi olmayan duran varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

		Risk Sınıfları(*)																	
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	Toplam
	Cari Dönem																		
1	Yurtiçi	85.626.264	-	-	-	-	178.794.205	937.217.880	75.668.970	74.869	-	-	-	-	-	-	5.919.342	51.192.351	1.334.493.881
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.898.626	19.022.763	3.194.589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.115.978
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.369	7.243.861	735.472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.981.702
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	599.058	60.120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	659.178
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.483.731	2.839.586	347.512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.670.829
6	Diğer Ülkeler	19.077.051	-	-	-	-	1.309.388	26.025.613	1.932.625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.344.677
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**104.703.315**	**-**	**-**	**-**	**-**	**190.488.319**	**992.948.761**	**81.939.288**	**74.869**			**-**	**-**	**-**	**-**	**5.919.342**	**51.192.351**	**1.427.266.245**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

		Risk Sınıfları(*)																	
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	Toplam
	Önceki Dönem																		
1	Yurtiçi	46.937.429	-	-	-	-	122.652.447	739.218.678	34.184.598	5.011		394.866	-	-	-	-	4.064.644	38.594.613	986.052.286
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	3.947.684	30.033.645	1.843.390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.824.719
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.932	5.820.621	418.475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.242.028
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-		1.173.259	101.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.274.809
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.079.020	4.194.039	187.836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.460.895
6	Diğer Ülkeler	16.613.103	-	-	-	-	655.466	11.996.790	814.337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.079.696
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**63.550.532**	-	-	-	-	**129.337.549**	**792.437.032**	**37.550.186**	**5.011**		**394.866**					**4.064.644**	**38.594.613**	**1.065.934.433**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayri-menkul ipoteğiyle teminat-landırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	TP	YP	Toplam
1	Tarım	-	-	-	-	-	5.648.439	104.716.369	8.605.086	8.591	-		-	-	-	-	-	-	60.403.205	58.575.280	118.978.485
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	3.406.595	63.154.842	5.189.760	5.182	-		-	-	-	-	-	-	36.429.404	35.326.975	71.756.379
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	1.069.367	19.824.989	1.629.122	1.626	-		-	-	-	-	-	-	11.435.584	11.089.520	22.525.104
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	1.172.477	21.736.538	1.786.204	1.783	-		-	-	-	-	-	-	12.538.217	12.158.785	24.697.002
2	Sanayi	-	-	-	-	-	25.950.980	481.104.989	39.534.887	39.468	-		-	-	-	-	-	-	277.514.236	269.116.089	546.630.325
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	1.345.346	24.941.355	2.049.560	2.046	-		-	-	-	-	-	-	14.386.841	13.951.466	28.338.307
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	23.118.437	428.592.498	35.219.664	35.160	-		-	-	-	-	-	-	247.223.626	239.742.134	486.965.760
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	1.487.197	27.571.136	2.265.663	2.262	-		-	-	-	-	-	-	15.903.769	15.422.489	31.326.258
3	İnşaat	19.077.051	-	-	-	-	1.988.889	36.871.990	3.029.962	3.025	-		-	-	-	-	-	-	21.268.751	39.702.167	60.970.918
4	Hizmetler	-	-	-	-	-	129.683.453	248.798.248	20.445.040	20.411	-		-	-	-	-	5.919.342	-	180.454.802	224.411.691	404.866.493
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	3.271.473	60.649.767	4.983.905	4.977	-		-	-	-	-	-	-	34.984.409	33.925.710	68.910.119
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	1.362.544	25.260.197	2.075.761	2.072	-		-	-	-	-	-	-	14.570.758	14.129.817	28.700.575
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	7.583.281	140.586.385	11.552.711	11.533	-		-	-	-	-	-	-	81.093.990	78.639.920	159.733.910
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	116.263.183	-	-	-	-		-	-	-	-	5.919.342	-	36.941.313	85.241.213	122.182.526
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	753.793	13.974.570	1.148.363	1.146	-		-	-	-	-	-	-	8.060.906	7.816.966	15.877.872
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	16.654	308.757	25.372	25	-		-	-	-	-	-	-	178.099	172.710	350.809
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	432.525	8.018.572	658.928	658	-		-	-	-	-	-	-	4.625.327	4.485.355	9.110.682
5	Diğer	85.626.264	-	-	-	-	27.216.558	121.457.165	10.324.313	3.374	-		-	-	-	-	-	51.192.351	114.886.025	180.933.999	295.820.024
6	**Toplam**	**104.703.315**	**-**	**-**	**-**	**-**	**190.488.319**	**992.948.761**	**81.939.288**	**74.869**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**5.919.342**	**51.192.351**	**654.527.019**	**772.739.226**	**1.427.266.245**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.736.868	17.312.731	197.455	9.600.744	62.855.517
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	117.773.195	17.624.775	4.479.199	25.701.106	24.910.044
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	192.799.936	90.354.665	139.958.544	253.499.561	316.336.055
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13.155.262	4.929.959	8.998.123	19.496.915	35.359.029
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	28.761	-	-	35.645	10.463
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar				-	
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	5.919.342	-	-	-	-
Diğer alacaklar (Net)	51.192.351	-	-	-	-

Görevlendirilen herhangi bir kredi derecelendirme kuruluşu ya da ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	**%0**	**%2**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Özkaynaklardan indirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	402.422.716	310.015	-	43.907.360	-	40.078.317	53.731.296	644.411.682	-	335.589
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	437.840.457	310.015	-	63.939.986	-	119.301.061	35.338.752	528.131.115	-	335.589

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleşmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir.

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

Yabancı para varlık ve yükümlülükler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın varlık yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde swap, forward ve opsiyon gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın varlık yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para varlıklarının büyük bir kısmı ABD Doları ve Avro cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve Avro cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir.

	TL	ABD Doları	İngiliz Sterlini	Avro	Japon Yeni	Çin Yuanı	Toplam
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**19.992.280**	**28.372.274**	**1.442.628**	**10.730.050**	**4.243**	**252.502**	**60.793.977**
Vadeli Alım Satım İşlemleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	**19.992.280**	**28.372.274**	**1.442.628**	**10.730.050**	**4.243**	**252.502**	**60.793.977**
Swap Para Alım İşlemleri	9.176.771	19.075.823	1.442.628	503.333	-	252.502	30.451.057
Swap Para Satım İşlemleri	10.815.509	9.296.451	-	10.226.717	4.243	-	30.342.920
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-
Futures Para İşlemleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**-**	**186.317.631**	**-**	**138.513.692**	**-**	**6.132.100**	**330.963.423**
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	**-**	**186.317.631**	**-**	**138.513.692**	**-**	**6.132.100**	**330.963.423**
Swap Para Alım İşlemleri	-	128.423.823	-	-	-	6.132.100	134.555.923
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	138.513.692	-	-	138.513.692
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	28.946.904	-	-	-	-	28.946.904
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	28.946.904	-	-	-	-	28.946.904
TOPLAM	**19.992.280**	**214.689.905**	**1.442.628**	**149.243.742**	**4.243**	**6.384.602**	**391.757.400**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar faiz swapı, ve çapraz para swapı işlemleridir.

	31 Aralık 2025		
	Anapara[(1)]	**Varlık**	**Yükümlülük**
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	306.951.218	444.529	3.340.760
Toplam	**306.951.218**	**444.529**	**3.340.760**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm III. no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, bu işlemlere ilişkin Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi açıklanmıştır.

31 Aralık 2025					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar**
			Varlık	**Yükümlülükler**	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	444.529	77.754	-
Çapraz para swabı işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur ve faiz riski	-	3.263.006	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinde korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit Akış Riskinden Korunma

Banka, 13 Ağustos 2015 tarihinden itibaren "Nakit Akış Riskinden Korunma" muhasebesini uygulamaktadır.

Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swabıdır.

	31 Aralık 2025		
	Anapara[(1)]	**Varlık**	**Yükümlülükler**
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	24.012.205	179.227	224.753
Toplam	**24.012.205**	**179.227**	**224.753**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin Nakit Akış Riskinden Korunma hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm III. no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

31 Aralık 2025					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar**
			Varlık	**Yükümlülükler**	
Çapraz para swap işlemi	Değişken faizli ABD Doları Kredi	Kur ve faiz riski	179.227	224.753	27.704

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde nakit akış riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,64 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yüzde 0,56'dır. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

4. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Banka'nın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla ani ve büyük boyutlu kur ve faiz oranları değişimleri gibi çeşitli stres senaryoları altında sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Yasal sermaye gereksinimi hesaplamalarında birinci yapısal blokta yer alan kredi, piyasa ve operasyonel risklere ilave olarak ikinci yapısal blokta yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ("BHFOR") ve yoğunlaşma riski gibi riskler de dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

TARİH	25 Aralık 2025	26 Aralık 2025	29 Aralık 2025	30 Aralık 2025	31 Aralık 2025
USD	42,7493	42,7942	42,8346	42,8889	42,8843
AUD	28,5907	28,6807	28,7463	28,7613	28,6810
DKK	6,7378	6,7444	6,7546	6,7588	6,7393
SEK	4,6460	4,6600	4,6705	4,6743	4,6524
CHF	54,0925	54,2042	54,3035	54,3654	54,0717
100 JPY	27,3858	27,3655	27,4422	27,4946	27,3899
CAD	31,2244	31,2892	31,2913	31,3424	31,2910
NOK	4,2504	4,2689	4,2721	4,2712	4,2630
GBP	57,7244	57,6951	57,7539	57,9215	57,7051
SAR	11,3968	11,4090	11,4201	11,4352	11,4343
EUR	50,3416	50,3816	50,4420	50,4802	50,3333
KWD	139,1126	139,1229	139,2995	139,1593	139,1895
XDR	58,6221	58,6837	58,6748	58,7578	58,7815
BGN	25,6521	25,6853	25,7157	25,7313	25,6685
100 IRR	0,1018	0,1019	0,1020	0,1021	0,1021
RON	9,8824	9,8919	9,9085	9,9035	9,8739
RUB	0,5467	0,5480	0,5492	0,5434	0,5261
CNY	6,1001	6,1043	6,1107	6,1343	6,1321
QAR	11,7256	11,7341	11,7493	11,7617	11,7588
PKR	0,1525	0,1526	0,1528	0,1530	0,1528
AED	11,6388	11,6510	11,6620	11,6765	11,6756

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

Para Birimi	Aralık 2025 Ortalaması
USD	42,6226
AUD	28,3146
DKK	6,6821
SEK	4,5839
CHF	53,4870
100 JPY	27,3412
CAD	30,8770
NOK	4,2179
GBP	57,0306
SAR	11,3600
EUR	49,9117
KWD	138,7295
XDR	58,2356
BGN	25,4491
100 IRR	0,1015
RON	9,8004
RUB	0,5409
CNY	6,0519
QAR	11,6889
PKR	0,1518
AED	11,6042

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12.331.659	-	-	12.331.659
Bankalar	1.331.787	9.269.249	268.052	10.869.088
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	21.493.516	-	21.493.516
Krediler	444.909.419	217.566.347	14.571.495	677.047.261
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	105.753	10.889.215	-	10.994.968
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)	-	83.648	-	83.648
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1.086.042	1.456.527	44.587	2.587.156
Toplam Varlıklar	**459.764.660**	**260.758.502**	**14.884.134**	**735.407.296**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	6.358.672	16.156.827	-	22.515.499
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	273.544.815	180.569.940	20.849.762	474.964.517
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	26.410.836	197.856.751	1.708.140	225.975.727
Muhtelif Borçlar	1.460.914	1.432.761	37.193	2.930.868
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	77.754	-	77.754
Diğer Yükümlülükler (*)	2.324.942	3.093.260	24.001	5.442.203
Toplam Yükümlülükler	**310.100.179**	**399.187.293**	**22.619.096**	**731.906.568**
Net Bilanço Pozisyonu	**149.664.481**	**(138.428.791)**	**(7.734.962)**	**3.500.728**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**148.237.077**	**(138.203.196)**	**(7.822.987)**	**2.210.894**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	503.329	147.499.650	7.827.230	155.830.209
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	148.740.406	9.296.454	4.243	158.041.103
Gayrinakdi Krediler(***)	64.946.089	49.981.035	5.704.856	120.631.980
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	312.091.454	210.581.949	5.714.053	528.387.456
Toplam Yükümlülükler	238.783.698	266.900.223	8.025.907	513.709.828
Net Bilanço Pozisyonu	**73.307.756**	**(56.318.274)**	**(2.311.854)**	**14.677.628**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(73.601.620)**	**56.160.462**	**2.256.406**	**(15.184.752)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	187.080	72.366.677	2.699.463	75.253.220
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	73.788.700	16.206.215	443.057	90.437.972
Gayrinakdi Krediler	44.442.165	33.674.213	3.270.858	81.387.236

(*) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları ve Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(**) Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına dahil edilmiştir.

(***) Net nazım hesap pozisyonuna dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı)

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kar/(Zarar) Etkisi	**Özkaynak Etkisi [1]**	**Kar/(Zarar) Etkisi**	**Özkaynak Etkisi [1]**
ABD Doları	(125.747)	(22.560)	(9.654)	(15.781)
Avro	142.741	142.741	(29.386)	(29.386)
Diğer yabancı para	8.803	8.803	(5.545)	(5.545)
Toplam, net	**25.797**	**128.984**	**(44.585)**	**(50.712)**

[1] Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların varlık ve yükümlülük içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm varlıklarla yükümlülüklerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm varlık ve yükümlülüklerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişmelerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden varlık ve yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden varlık ve yükümlülüklerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli varlık ve yükümlülük uyuşmazlığı seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	12.346.542	12.346.542
Bankalar	2.043.265	-	-	-	-	10.442.737	12.486.002
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	19.573.042	155.996	-	-	-	-	19.729.038
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	664.919	3.147.281	7.289.133	35.308.181	2.404.649	6.480.172	55.294.335
Verilen Krediler	150.215.976	255.518.058	655.109.133	63.165.509	-	1.168.674	1.125.177.350
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	3.976.043	3.935.691	5.199.766	1.539.750	-	14.651.250
Diğer Varlıklar[2]	599.110	2.572.984	39.959.495	66.908	-	8.602.322	51.800.819
Toplam Varlıklar	**173.096.312**	**265.370.362**	**706.293.452**	**103.740.364**	**3.944.399**	**39.040.447**	**1.291.485.336**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	4.993.773	14.105.879	3.415.847	-	-	-	22.515.499
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.588.630	3.588.630
İhraç Edilen Menkul Değerler	9.341.478	41.656.921	65.425.332	109.936.111	-	-	226.359.842
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	96.132.004	171.640.536	603.793.453	180.000	-	-	871.745.993
Diğer Yükümlülükler[1]	1.999.063	1.801.295	806.281	2.973.900	137.242	159.557.591	167.275.372
Toplam Yükümlülükler	**112.466.318**	**229.204.631**	**673.440.913**	**113.090.011**	**137.242**	**163.146.221**	**1.291.485.336**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	60.629.994	36.165.731	32.852.539	-	3.807.157	-	133.455.421
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(9.349.647)	-	(124.105.774)	(133.455.421)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	40.957.708	5.066.092	36.358.362	111.571.729	-	-	193.953.891
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	42.605.698	4.970.937	36.438.785	113.788.089	-	-	197.803.509
Toplam Pozisyon	**144.193.400**	**46.202.760**	**105.649.686**	**216.010.171**	**3.807.157**	**(124.105.774)**	**391.757.400**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 159.557.591 TL içerisinde ana kalemler olarak, 148.692.815 TL tutarındaki özkaynak ile 2.528.646 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

(2) Diğer varlıklar satırı faizsiz sütununda yer alan 8.602.322 TL içerisinde 1.481.025 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	28.408	28.408
Bankalar	17.361.957	518.375	-	-	-	6.169.566	24.049.898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	356.231	-	-	-	-	356.231
Para Piyasalarından Alacaklar	5.343.783	182.570	-	-	-	-	5.526.353
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	352.453	9.094.685	6.436.840	5.684.690	4.671.868	26.240.536
Verilen Krediler	43.089.656	186.218.331	480.466.168	50.134.795	2.159.532	877.053	762.945.535
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	2.646.624	-	6.301.715	1.197.275	-	10.145.614
Diğer Varlıklar[2]	549.444	4.240.904	30.668.741	17.131	-	6.620.323	42.096.543
Toplam Varlıklar	**66.344.840**	**194.515.488**	**520.229.594**	**62.890.481**	**9.041.497**	**18.367.218**	**871.389.118**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.893.931	11.232.322	5.221.026	-	-	-	18.347.279
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.931.949	3.931.949
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.594.223	18.784.773	41.967.775	85.467.106	-	-	150.813.877
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	63.637.772	139.891.454	390.360.640	145.700	-	-	594.035.566
Diğer Yükümlülükler[1]	160.260	103.067	568.927	2.925.633	108.298	100.394.262	104.260.447
Toplam Yükümlülükler	**70.286.186**	**170.011.616**	**438.118.368**	**88.538.439**	**108.298**	**104.326.211**	**871.389.118**
Bilançodaki Uzun Pozisyon		24.503.872	82.111.226	-	8.933.199	-	115.548.297
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.941.346)	-	-	(25.647.958)	-	(85.958.993)	(115.548.297)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.199.101	5.637.976	69.048.145	-	-	-	78.885.222
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.105.078)	(5.440.628)	(68.883.685)	-	-	-	(78.429.391)
Toplam Pozisyon	**(3.847.323)**	**24.701.220**	**82.275.686**	**(25.647.958)**	**8.933.199**	**(85.958.993)**	**455.831**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 99.575.962 TL içerisinde ana kalemler olarak, 93.824.944 TL tutarındaki özkaynak ile 2.274.252 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

(2) Diğer varlıklar satırı faizsiz sütununda yer alan 6.620.323 TL içerisinde 1.020.427 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	CNY	TL
Cari dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2,32	-	-	-	38,00
Bankalar	-	4,00	-	-	-	35,17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	39,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,42	-	-	-	33,91
Verilen Krediler	5,37	6,98	5,61	-	5,00	25,18
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	5,20	5,62	-	-	-	6,53
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,43	4,87	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,99	6,72	4,95	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,14	5,39	-	-	3,60	21,03

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	CNY	TL
Önceki dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	47,00
Bankalar	-	5,08	-	-	-	48,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,25	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	50,47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,42	-	-	-	10,14
Verilen Krediler	6,11	7,49	7,20	-	5,13	29,58
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	5,20	5,57	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	6,00	5,59	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,10	6,94	7,08	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,31	6,12	-	-	3,78	25,72

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

1. Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

Banka, Garanti Faktoring A.Ş. firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi durumundadır. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabında izlenmektedir.

Kredi Garanti Fonu ("KGF") hisselerine %1,49 pay oranı ile iştirak edilmiştir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun esas sözleşmenin tescil ve ilanını müteakip sermayenin yüzde dördü BİST'in mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilir hükmü çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş. (C) grubu ortaklık paylarından her biri bir kuruş değerinde 15.971.094 adet, 160 TL tutarındaki pay Banka'ya bedelsiz olarak devredilmiştir.

Banka, 17 Ocak 2020 tarihi itibarıyla JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 pay oranı ile iştirak etmiştir. İlgili işlem maliyet bedeli üzerinden izlenmektedir.

Banka, 27 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Africa Finance Corporation (AFC) 'ye %3,29 hisse oranıyla (Güncel oran: %2,87) iştirak etmiştir.

2. Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Bulunmamaktadır.

3. Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları

Bulunmamaktadır.

4. Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar

Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar bulunmamaktadır.

5. Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

			Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	1.808.302	3.201.925	-	-	-	-
4	**Toplam**	**1.808.302**	**3.201.925**	**-**	**-**	**-**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 7.191.692 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2024: 5.099.502 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

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

a) Bankanın risk kapasitesi, BDDK'nın Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te öngörülen yasal sınırlarıdır. Banka'nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırımları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zarar tazminatları dikkate alınarak Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlanmakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlaması belirlenmektedir. Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Likidite yönetiminde likidite rasyolarının yanı sıra, diğer bilanço rasyoları, likit aktiflerin tutar ve vade yapısına ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine ilişkin kurallar da dikkate alınır. Aralık ayında Aktif Pasif Komitesi ile Denetim Komitesi tarafından onaylanan "Likidite ve Faiz Erken Uyarı Göstergeleri" Hazine Direktörlüğü ile Risk Yönetimi Direktörlüğü tarafından düzenli olarak izlenir ve uyarı ile tetik seviyelere gelindiğinde Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek Bankanın bilanço yapısını olumsuz etkileyecek koşullara karşı aksiyon planları Aktif Pasif Komitesi aracılığıyla değerlendirilir.

b) Bankanın tek ortağı Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır. Dolayısıyla bir ortaklık yapısı söz konusu değildir. Ek olarak, Banka'nın Garanti Faktoring AŞ'de %9,78, KGF hisselerinde %1,49, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR-ER)'de %2,86 ile Afrika'nın çok taraflı finansal kuruluşlarından biri olan Africa Finance Corporation (AFC)'de %2,87 oranında ortaklık payı bulunmaktadır. Ayrıca Bankanın, ihracat kredileri için kefalet vermek üzere Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile birlikte 2021 yılı Ekim ayında kurduğu İGE AŞ'de, yüzde 5 ortaklık payı bulunmaktadır. Likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

c) Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır.

ç) Bankanın ana fon kaynakları USD ve EUR cinsinden olup TL cinsinden kredileri pasif tarafta özkaynaklarla finanse edilmekte ve kullandırılan kredilerde de kur riskine maruz kalmamak için USD ve EUR cinsinden krediler kullandırılmaktadır.

d) Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Ayrıca bankanın yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması sebebiyle mevduatının bulunmaması ani çekiliş riskini ortadan kaldırmakta ve likidite riskinin azalmasına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Bunun yanı sıra önce kaynak bulunup daha sonra kredi kullandırılması ve sendikasyon vb. türü dış yükümlülüklerin itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım tekniklerdir. Ek olarak, Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı, Banka'nın likidite sıkışıklığına bağlı olarak yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi sebebiyle oluşabilecek riskleri bertaraf etmek, Banka hissedar(lar)ının, kreditörlerin ve Banka'nın likidite durumuna ilişkin faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmemesinden etkilenebilecek tarafların hak ve çıkarlarını korumak amacıyla hazırlanmıştır. İlgili planın uygulanması ile acil durum sonrası Banka'nın hızlı bir biçimde normal iş akışlarına dönebilmesini sağlamak amaçlanmaktadır. Bu çerçevede Acil Durum Planı, Banka'nın iş süreklilik planları ile uyumlu ve birlikte uygulanabilir şekilde hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın en önemli işlevlerinden birisi, Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Banka bu fonları çeşitli piyasalardan temin ederken, daima maliyet konusunu göz önünde bulundurur. Ancak kriz durumlarında maliyetine katlanmak suretiyle fon bulmak öncelikli hale gelebilir. Zorunlu olmamakla birlikte Banka acil likidite ihtiyacını karşılarken Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı'nda yer verilen kaynaklara başvurur.

e) Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibarıyla yapılıp takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Bankamızda stres testi sonuçları üst yönetime de bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır.

f) Umulmadık bir anda ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için ilk tedbir kısa vadede karşılanmak zorunda olunan yükümlülüklerden daha fazla tutarda likiditesi yüksek ve/veya kısa vadeli aktiflere sahip olmaktır. Bu kapsamda:

- Likit varlıkların seviyesi arttırılmakta ve/veya
- Mevcut borçların vadeleri uzatılmaya çalışılmakta ve/veya,
- Yeni kredi talepleri sınırlı olarak karşılanmakta ve/veya,
- Kullandırılacak kredilerin vadesi kısaltılmakta ve/veya,
- İşlem yapılan finansal kurumların limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiğinde onaylı limitlerin altında işlem yapılmakta,
- Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

1. Likidite Karşılama Oranı (%) En Yüksek ve En Düşük Haftalar

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	**TP+YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**TP+YP (En Düşük)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Düşük)**
21 Aralık 2025	393,85	19 Ekim 2025	184,20	21 Aralık 2025	204,59	19 Ekim 2025	43,70

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	**TP+YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**TP+YP (En Düşük)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Düşük)**
6 Ekim 2024	200,94	15 Aralık 2024	51,24	22 Aralık 2024	114,73	10 Kasım 2024	16,85

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir.

Bununla birlikte Türk Eximbank, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik metninde belirtilen likidite yeterlilik oranlarına tabidir ve bu oranları yasal sınırların üzerinde tutmaktadır. Bu bağlamda Türk Eximbank, ihracatı desteklemek amacıyla kurulmuş bir misyon kuruluşu olup BDDK'nın da yatırım ve kalkınma bankalarına tanıdığı imkân dâhilinde söz konusu oranlara uyumdan ziyade ihracata destek hedefine odaklanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			37.849.798	18.002.857
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	62.620.166	45.351.236	46.339.511	38.263.619
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	62.620.166	45.351.236	46.339.511	38.263.619
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	4.020.940	3.389.971	1.768.176	1.500.769
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	266.334	241.302	266.334	241.302
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.754.606	3.148.668	1.501.842	1.259.467
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	118.162.365	112.698.221	5.908.118	5.634.911
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			54.015.805	45.399.299
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	118.123.771	55.921.590	69.322.550	31.262.291
19	Diğer nakit girişleri	150.832	48.659	150.832	48.659
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	118.274.603	55.970.249	69.473.382	31.310.950
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**37.849.798**	**18.002.857**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**14.205.590**	**19.843.619**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%266,44**	**%90,72**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
Önceki Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			14.448.868	11.543.079
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	73.184.840	66.357.748	41.038.449	37.973.022
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	73.184.840	66.357.748	41.038.449	37.973.022
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	5.612.781	5.481.196	2.254.823	2.202.132
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.185	16.091	16.185	16.090
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.596.596	5.465.105	2.238.638	2.186.042
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	82.660.688	80.385.995	4.133.034	4.019.299
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			47.426.306	44.194.453
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	88.598.142	37.112.206	48.083.028	20.202.072
19	Diğer nakit girişleri	96.660	54.556	96.660	54.555
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	88.694.802	37.166.762	48.179.688	20.256.627
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**14.448.868**	**11.543.079**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**12.187.135**	**24.474.713**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%118,56**	**%47,16**

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

Likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın karmaşıklık düzeyinin az olması nedeniyle nakit giriş ve çıkış kalemleri dönem içerisinde önemli dalgalanmalar göstermemektedir ve dönem boyunca nakit girişleri, nakit çıkışlarının üzerinde gerçekleşmiştir

b) Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat bulunmayan bankanın en önemli yüksek kaliteli likit varlık kalemi Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinin ihraç ettiği Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymetlerdir.

c) Bankanın önemli fon kaynakları, TCMB kaynaklı reeskont kredileri kapsamında sağlanan fonlar ile yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

ç) Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur ve faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.

d) Banka fonlama kaynaklarını TCMB, yurtiçi ve yurtdışı ticari bankalar ile uluslararası kalkınma ve yatırım kuruluşları arasında dengeli olarak dağıtmaya özen göstermektedir. Banka kullandırdığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:

Yoktur.

f. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler:

Yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)

Cari Dönem						
		Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz(*)	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	149.856.930	-	-	1.160.703	151.017.633
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	149.856.930	-	-	1.160.703	151.017.633
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	4.026.741	435.563.077	229.377.335	320.593.058	437.295.096
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	4.026.741	435.563.077	229.377.335	320.593.058	437.295.096
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	8.285.789	-	125.521.239	394.802.634	62.760.620
12	Türev yükümlülükler			394.802.634		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8.285.789	-	125.521.239	-	62.760.620
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**651.073.349**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	576.915.593	393.722.509	278.247.569	682.239.330
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	-	58.044.831	26.480.374	10.156.778	32.103.690
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	518.870.762	367.242.135	268.090.791	650.135.640
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	58.579.153	-	-	3.822.624	58.961.415
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				3.822.624	382.262
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	58.579.153	-	-	-	58.579.153
32	Bilanço dışı borçlar		127.366.202	-	-	6.368.310
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**747.569.055**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**87,09**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)

Önceki Dönem						
		Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz(*)	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	93.544.711	-	-	1.741.055	95.285.766
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	93.544.711	-	-	1.741.055	95.285.766
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	1.927.203	322.304.003	143.407.282	212.493.552	285.160.794
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	1.927.203	322.304.003	143.407.282	212.493.552	285.160.794
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	6.561.205	-	79.019.240	232.338.833	39.509.620
12	Türev Yükümlülükler		-	-	232.338.833	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	6.561.205	-	79.019.240	-	39.509.620
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**419.956.180**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	385.977.068	262.904.850	198.517.862	469.640.846
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	-	41.593.750	9.675.699	8.589.899	19.666.811
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	344.383.318	253.229.151	189.927.963	449.974.035
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	44.263.881	-	-	2.826.618	46.817.056
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				2.522.792	2.522.792
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				303.826	30.383
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	44.263.881	-	-	-	44.263.881
32	Bilanço dışı borçlar		83.931.489	-	-	4.196.574
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**520.654.476**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**80,66**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)

Cari Dönem(*)		Önceki Dönem(*)	
YP	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**
89,03	86,44	86,62	81,56

(*)Son üç aylık ortalama değerleri ifade etmektedir.

26.05.2023 tarihli Resmî Gazete'de yayınlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik 4. Maddesi 5. Fıkrası uyarınca Kalkınma ve Yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, asgari oranlara uyum konusunda muaf tutulmuştur.

Bununla birlikte tıpkı likidite karşılama oranı gibi net istikrarlı fonlama oranı da BDDK'ya düzenli olarak raporlanmakta ve yakından izlenmekte olup önceki döneme göre ortalama fonlama vadelerindeki kısmi artışlar nedeniyle hem yabancı para hem de toplam bazda bir miktar artış göstermiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	12.346.542	-	-	-	-	-	-	12.346.542
Bankalar	10.442.737	2.043.265	-	-	-	-	-	12.486.002
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	19.573.042	155.996	-	-	-	-	19.729.038
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.480.172	664.919	3.147.281	7.289.129	35.308.181	2.404.653	-	55.294.335
Verilen Krediler	-	82.822.746	109.526.108	509.744.661	370.485.879	51.429.282	1.168.674	1.125.177.350
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	3.976.043	3.935.693	5.199.770	1.539.744	-	14.651.250
Diğer Varlıklar	-	515.462	2.473.961	39.704.272	504.802	-	8.602.322	51.800.819
Toplam Varlıklar	**29.269.451**	**105.619.434**	**119.279.389**	**560.673.755**	**411.498.632**	**55.373.679**	**9.770.996**	**1.291.485.336**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	70.495.336	108.837.389	462.597.288	115.717.152	114.098.828	-	871.745.993
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.178.157	12.491.166	3.415.847	2.430.329	-	-	22.515.499
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	9.341.478	41.656.921	65.425.332	109.936.111	-	-	226.359.842
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	3.588.630	3.588.630
Diğer Yükümlülükler[1,2,3]	-	1.799.625	256.858	750.196	4.773.860	137.242	159.557.591	167.275.372
Toplam Yükümlülükler	**-**	**85.814.596**	**163.242.334**	**532.188.663**	**232.857.452**	**114.236.070**	**163.146.221**	**1.291.485.336**
Likidite Açığı	**29.269.451**	**19.804.838**	**(43.962.945)**	**28.485.092**	**178.641.180**	**(58.862.391)**	**(153.375.225)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(1.647.990)**	**95.155**	**(2.216.360)**	**(80.423)**	**-**	**-**	**(3.849.618)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	40.957.708	5.066.092	111.571.729	36.358.362	-	-	193.953.891
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	42.605.698	4.970.937	113.788.089	36.438.785	-	-	197.803.509
Gayrinakdi Krediler	-	25.754	184.402	773.222	5.079.892	-	120.026.416	126.089.686
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**10.869.842**	**66.415.898**	**109.395.092**	**330.897.854**	**310.498.592**	**35.814.464**	**7.497.376**	**871.389.118**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**52.649.093**	**136.166.456**	**344.800.703**	**143.846.390**	**89.600.265**	**104.326.211**	**871.389.118**
Likidite Açığı	**10.869.842**	**13.766.805**	**(26.771.364)**	**(13.902.849)**	**166.652.202**	**(53.785.801)**	**(96.828.835)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**94.023**	**94.991**	**(1.019.598)**	**1.286.415**	**-**	**-**	**455.831**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.199.101	1.509.749	65.579.476	7.596.896	-	-	78.885.222
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4.105.078	1.414.758	66.599.074	6.310.481	-	-	78.429.391
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	481.778	-	83.404.821	83.886.599

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler buraya kaydedilir.

(2) Bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(3) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 159.557.591 TL içerisinde ana kalemler olarak, 148.692.815 TL tutarındaki özkaynak ile 2.528.646 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

(*) Diğer varlıklar satırı faizsiz sütununda yer alan 8.602.322 TL içerisinde1.481.999 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları ters yönlü olarak yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Pasif kalemlerin nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	871.745.993	72.283.522	110.662.919	488.959.502	179.684.357	58.255.317	-	909.845.617
Para piyasalarına borçlar	22.515.499	4.190.645	12.757.342	3.498.723	2.448.926	-	-	22.895.636
İhraç edilen menkul değerler	226.359.842	11.625.123	42.807.407	70.741.847	127.326.115	-	-	252.500.492
Muhtelif borçlar	3.588.630	-	-	-	-	-	3.588.630	3.588.630
Diğer yükümlülükler	14.759.932	278.361	182.956	456.976	3.837.199	-	10.991.152	15.746.644
Toplam yükümlülükler	**1.138.969.896**	**88.377.651**	**166.410.624**	**563.657.048**	**313.296.597**	**58.255.317**	**14.579.782**	**1.204.577.019**

Önceki Dönem	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	594.035.566	56.885.833	98.883.334	319.655.186	100.965.592	50.158.231	-	626.548.176
Para piyasalarına borçlar	18.347.279	1.896.832	9.997.422	4.668.658	2.015.137	-	-	18.578.049
İhraç edilen menkul değerler	150.813.877	6.115.971	20.461.155	46.217.429	91.369.228	-	-	164.163.783
Muhtelif borçlar	3.931.949	-	-	-	-	-	3.931.949	3.931.949
Diğer yükümlülükler	10.131.676	160.260	182.101	446.614	4.123.015	-	6.569.318	11.481.308
Toplam yükümlülükler	**777.260.347**	**65.058.896**	**129.524.012**	**370.987.887**	**198.472.972**	**50.158.231**	**10.501.267**	**824.703.265**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Banka'nın türev işlemlerinden kaynaklanan indirgenmemiş nakit giriş ve çıkışları

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	19.524.010	4.970.937	5.847.969	-	-	30.342.916
- Giriş	19.515.558	5.066.092	5.869.411	-	-	30.451.061
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	24.662.125	790.899	7.214.242	123.862.697	-	156.529.963
- Giriş	23.412.145	993.569	8.474.457	124.150.480	-	157.030.651
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	878.652	-	29.725.859	-	-	30.604.511
- Giriş	832.221	-	29.779.125	-	-	30.611.346
Toplam nakit çıkışı	**45.064.787**	**5.761.836**	**42.788.070**	**123.862.697**	**-**	**217.477.390**
Toplam nakit girişi	**43.759.924**	**6.059.661**	**44.122.993**	**124.150.480**	**-**	**218.093.058**

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	38.372.391	1.479.323	9.822.800	-	-	49.674.514
- Giriş	38.595.603	1.622.835	11.427.283	-	-	51.645.721
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	1.647.580	4.431.372	40.239.231	-	46.318.183
- Giriş	-	1.835.539	5.233.992	43.319.271	-	50.388.802
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	818.057	-	724.001	25.160.992	-	26.703.050
- Giriş	683.701	-	683.701	25.148.261	-	26.515.663
Toplam nakit çıkışı	**39.190.448**	**3.126.903**	**14.978.173**	**65.400.223**	**-**	**122.695.747**
Toplam nakit girişi	**39.279.304**	**3.458.374**	**17.344.976**	**68.467.532**	**-**	**128.550.186**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a) Cari Dönem ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %10,05 olarak gerçekleşmiştir. (31.12.2024: %9,53). Yönetmeliğe göre asgari kaldıraç oranı %3'tür. Kaldıraç oranı; karların etkisiyle özkaynak artışının kredi büyümesinden daha hızlı olması nedeniyle önceki döneme göre artmıştır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının karşılaştırması tablosu

Bankamız solo bazda finansal rapor düzenlemekte olup herhangi bir ortaklığı olmadığı için konsolide finansal raporlama yapılmamaktadır.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.272.820.753	857.508.243
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(322.898)	(200.719)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.272.497.855	857.307.524
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	490.163	519.187
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.805.877	980.676
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.296.040	1.499.863
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	5.730.539	6.095.908
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.730.539	6.095.908
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	361.143.413	372.293.751
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(213.498.614)	(260.617.792)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	147.644.799	111.675.959
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	143.474.675	93.103.667
Toplam risk tutarı	1.428.169.233	976.579.254
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%10,05	%9,53

(*) Kaldıraç oranı bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	19.729.038	5.526.353	19.729.038	5.526.353
Bankalar	12.486.002	24.049.898	12.486.002	24.049.898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.402	11.402	11.402	11.402
İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar	14.651.250	10.145.614	13.913.176	8.364.553
Verilen Krediler	1.125.177.350	762.945.535	1.285.695.007	857.389.577
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	871.745.993	594.035.566	923.904.384	627.841.270
İhraç Edilen Menkul Değerler [(1)]	226.359.842	150.813.877	229.681.553	152.751.400
Muhtelif Borçlar	3.588.630	3.931.949	3.588.630	3.931.949

[(1)] Piyasalarda işlem gören menkul değerler dikkate alınmıştır.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

Verilen krediler ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerleme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [(1)]	49.858.069	-	5.424.864	55.282.933
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	-	598.164	-	598.164
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	179.227	-	179.227
Finansal yükümlülükler				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal borçlar	-	3.597.872	-	3.597.872
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	224.753	-	224.753

[(1)]Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde izlenen, borsalarda işlem gören finansal varlıkların. bakiyesini ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi(Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması(Devamı)

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	356.231	-	-	356.231
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (1)	22.353.735	-	3.875.399	26.229.134
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	-	2.115.079	-	2.115.079
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	711.540	-	711.540
Finansal yükümlülükler				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal borçlar	-	232.433	-	232.433
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	71.394	-	71.394

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde izlenen, borsalarda işlem gören finansal varlıkların. bakiyesini ifade etmektedir.

Seviye 3 : Hareket Tablosu

Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.875.399	3.225.552
Dönem İçi Hareketler	1.549.465	649.847
Alışlar	-	-
Satışlar	-	-
Değerleme Farkı	1.549.465	649.847
Transferler	-	-
Dönem Sonu Değeri	5.424.864	3.875.399

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka tarafından başkalarının nam ve hesabına yapılan işlem ile inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Türk Eximbank, Türkiye'nin resmi İhracat Destek Kuruluşu olarak ihracat sektörüne kredi, garanti ve sigorta programları ile destek sağlamaktadır. Banka esasen kâr amaçlı faaliyette bulunmamakla birlikte, 'ihracat sektörüne finansal destek sağlamak' şeklinde ifade edilen yasal işlevlerini yerine getirirken üstlenmesi gereken risk düzeyini, mali gücünün zayıflamasına sebep olmayacak bir yaklaşımla sürdürür ve tüm faaliyetlerinde genel olarak kabul gören bankacılık ve yatırım ilkelerine uyar. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun kredi sınırları ile ilgili 54'üncü maddesi hükümlerine tabi olmamakla birlikte Bankacılık Kanunu tarafından getirilen genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda gereken özeni göstermektedir. Bu kapsamda 11173 numaralı Kurul Kararı'nca İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ile İller Bankası A.Ş. hariç olmak üzere Kalkınma ve Yatırım Bankaları'na getirilen yükümlülük çerçevesinde kaldıraç düzeyi dikkate alınarak Banka'nın bir gerçek ya da tüzel kişiye veya risk gruplarına kullandırabileceği kredilerin risk tutarı toplamının ana sermaye tutarlarına oranı Risk Yönetimi Direktörlüğü'nce izlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitleri, girişimcileri ve döviz kazandırıcı hizmet sunan firmaları kısa, orta ve uzun vadeli nakdi/gayri nakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir. Banka kullandırdığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval ile KGF ve IGE garantisi gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Bununla birlikte menkul kıymet rehni, ipotek ile gerçek ve tüzel kişi kefaletleri gibi bankacılık sektöründe genel kabul görmüş alternatif türler de kredi teminatları olarak dikkate alınmaktadır. Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller ile nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. Banka Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın, risk kapasitesi göz önünde bulundurularak faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek amacıyla bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu sayede doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Türk Eximbank'ın, gerek kısa gerekse orta ve uzun vadeli kredi programları, Yönetim Kurulu'nun onayladığı finansal koşullarla (vade, faiz, teminat vb.) ve çerçeve uygulama esaslarına bağlı kalınarak uygulanmaktadır. Kredi fiyatlamasında kaynak maliyeti, işlemin vadesi, teminat yapısı, piyasalarda faiz oranlarındaki değişim göz önüne alınarak Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenmekte ve Banka'nın ihracatçılara mevcut piyasalar ve riskli/yeni ülkelerde rekabet gücü kazandıracak maliyetlerle finansman imkânı sağlama misyonu gözetilmektedir.

Sigorta programları kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2025 yılı itibarıyla söz konusu oran %50'dir.

İhracat kredi sigortası faaliyetleri çerçevesinde, prim oranları, alıcının yerleşik olduğu ülkenin risk grubu, sevkiyatın ödeme şekli ve vadesi, alıcının türü (kamu ya da özel) ve alıcının risk grubu göz önüne alınarak tespit edilmektedir. Ülkenin, alıcının veya ödeme şeklinin riskliliği arttıkça ya da sevkiyatın vadesi uzadıkça, prim oranları yükselmektedir.

Prim oranlarının belirlenmesine esas teşkil eden fiyatlandırma stratejisi; piyasa koşulları, ihracat kredi sigortası hizmetinin uluslararası ölçekteki fiyatları ve geçmiş yıllarda tecrübe edilen zarar büyüklüklerine göre oluşturulmaktadır.

Bankanın faaliyetleri dolayısıyla maruz kaldığı her bir risk türü için risk iştahı göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin eşgüdüm içerisinde yerine getirildiği bir yapıdadır. Risk yönetimi faaliyetleri, Denetim Komitesi sorumluluğunda yapılandırılmış olup Kredi Riski, Piyasa ve Diğer Riskler ve Kredi Modelleri Değerlendirme Müdürlükleri üzerinden Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili düzenlemeler ile BDDK İyi Uygulama Rehberlerine göre banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun iyi uygulamalara yaklaştırılması hedeflenerek yürütülmektedir.

Banka'nın tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Banka'nın zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Risk Yönetimi Direktörlüğü, bu kapsamda ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum gözetilerek yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile limitlere uygunluğunu izlemektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da gerçekleştirilmekte, ayrıca uygulanan stres testleri ve senaryo analizleriyle desteklenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan nakdi ve gayrinakdi teminatlar ile mali analiz / tahsis süreci için temin edilen hesap durum belgeleri ve eki olan kar zarar cetvelleri, örneklem seçilen dosyalar üzerinden Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Direktörlükleri tarafından denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Kredi İzleme birimi tarafından takip edilmektedir. Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak sorumlu birimlerce izlenmekte ve anlık olarak iptal edilebilmektedir. Yurt içi ve Yurt dışı banka limitleri gereksiz tahsis edilen limit tutarlarının sadeleştirmeye gidilerek Basel III Kuralları ile tam uyumlu hale getirilmesini esas alan bir Banka metodolojisi kullanılarak hesaplanmaktadır. Ülkelerin kredi değerliliği açısından, OECD ülke risk gruplamaları, Berne Union üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir.

Bankacılık faaliyetlerine ilişkin yetersiz veya başarısız içsel süreçler, insanlar ve sistemler ya da harici olaylardan kaynaklanan operasyonel risklerin yönetimi işlevi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar çerçevesinde Operasyonel Risk Komitesi tarafından yerine getirilmektedir.

Bankanın Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Risklere uyumunu izlemek, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) çalışmalarını dikkate alarak kredi süreçlerinde iyileştirme çalışmalarında bulunmak amacıyla Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi kurulmuştur.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dâhili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. İç sistemler bünyesindeki birimler operasyonel risklerin, risk sahibi olan kadrolarca yönetilmesinin sağlanması için gerekli kurumsal kültürün yaygınlaştırılması ve benimsenmesi noktasında koordinasyon görevi üstlenmektedir. Risk iştahı ve erken uyarı eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilmektedir.

Banka, risk kültürünün tüm Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir. Bu çerçevede Operasyonel Risk Komitesi kararı gereğince Risk Yönetimi Direktörlüğü tarafından İnsan Kaynakları Direktörlüğü koordinasyonunda online "Operasyonel Risk Farkındalık" eğitimi düzenlenmiş ve tüm Banka personeline atanmıştır. Ek olarak Operasyonel Risk Kayıp Veri tabanı hususlarının daha iyi kavranabilmesi adına birinci savunma hattı olan iş birimlerinden belirlenen veri sorumlularına uygulamalı kayıp veri giriş sistemi eğitimleri verilmiştir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranı, özkaynakların nakdi ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarıyla çarpılması ile hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarına bölünmesiyle elde edilir. Kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için ise temel gösterge yaklaşımına göre hesaplama yapılırken Karşı Taraf Kredi Riski Basel 3 Standart Yönteme göre ölçülmektedir. Likidite metriklerinden Likidite Karşılama Oranı ile Net İstikrarlı Fonlama Oranı için ilgili oransal sınırlamalardan muaf olunmakla birlikte BDDK'ya periyodik raporlamalar yapılmaktadır. Likidite Politika Dokümanı içerisinde yer alan Acil ve Beklenmedik Durum Planı kapsamında hazırlanan aksiyon planları da Bankanın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için dikkate alınmakta ve acil durum sonrası Banka'nın hızlı bir biçimde normal iş akışlarına dönebilmesini sağlamak amaçlanmaktadır. Ayrıca Risk Yönetimi tarafından tüm ürün segmentlerinden kaynaklanan nakit giriş ve çıkışları dikkate alınarak günlük likidite takibi yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk Değerlendirme, Problemli Krediler ve BT Risk Yönetim Raporları ile bankanın riski bütünleşik olarak üst yönetime düzenli olarak bildirilmektedir. Bunun yanında hazine işlemleri nedeniyle oluşan riskler ve doğrudan ve dolaylı olarak ticari bankalar üzerindeki toplam riskler ilgili birimler tarafından günlük olarak izlenmekte ve yönetime raporlanmaktadır. "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'nın aldığı/alacağı destek hizmeti kapsamına giren hizmetlere ilişkin genel politika ve prensipleri belirleyen ve yılda en az bir kez Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulan Risk Yönetim Programı hazırlanmaktadır.

Her ay düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'ne Risk Yönetimi Başkanlığı olarak aktif katılım sağlanmakta ve Üst Yönetim'e risk yönetimine ilişkin güncel durum hakkında bilgi verilmektedir. Likidite ve Faiz Erken Uyarı Göstergeleri ile Risk İştahı Göstergeleri düzenli olarak her ay APKO ile paylaşılmaktadır. Seviyelerde aşımlar olduğu sürece gerekli aksiyon planları hazırlanarak Üst Yönetim ile değerlendirilmektedir.

Yerel ve uluslararası gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki etkileri Banka'nın risk ölçüm, raporlama ve yönetimi süreçleri dahilinde yakından takip edilmektedir.

Ayrıca 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesine dayanılarak, finansal istikrarın güçlendirilmesine ve kaynakların daha verimli kullanılarak kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasına yönelik atılan koordineli makro ihtiyati adımlar kapsamında BDDK tarafından yayınlanan çeşitli düzenlemelere ilişkin SYR hesaplamaları gerçekleştirilerek yasal raporlara yansıtılmaktadır.

Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibarıyla yapılıp takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Banka'da stres testi sonuçları üst yönetime de bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır. İSEDES kapsamında, yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamasında yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, durasyon-konveksite, riske maruz değer analizleri, kredi riski kapsamında ülke ve teminat kabul edilen banka bazında yoğunlaşma riskleri, çevresel ve sosyal riskler, sürdürülebilirlikle ve iklimle bağlantılı finansal riskler ile likidite riski değerlendirmelere katılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Kredilerini Türkiye'deki ticari bankaların garantisi (teminat mektubu, aval vb.) ile veren Banka esas itibaryla firmalardan kaynaklanabilecek riske maruz kalmamaktadır. Diğer yandan bankacılık sektöründe yaşanabilecek bir sistemik risk yakından takip edilmekte, banka bazında yoğunlaşmanın önlenmesi amacı ile kontroller kullanılmaktadır. Kredi politikaları, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır. Bir diğer risk azaltım tekniği olarak Sigorta programları kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2025 yılı itibarıyla söz konusu oran %50'dir.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**622.200.468**	**458.319.248**	**49.776.037**
2	Standart yaklaşım	622.200.468	458.319.248	49.776.037
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**4.913.561**	**4.138.557**	**393.085**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.913.561	4.138.557	393.085
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	-	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	**Takas riski**	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**3.134.435**	**2.033.756**	**250.755**
17	Standart yaklaşım	3.134.435	2.033.756	250.755
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**38.170.951**	**16.006.101**	**3.053.676**
20	Temel gösterge yaklaşımı	38.170.951	16.006.101	3.053.676
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**668.419.415**	**480.497.662**	**53.473.553**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	12.346.542	12.346.542	-	-	-	-
Bankalar	12.485.896	12.486.002	-	-	-	(106)
Para piyasalarından alacaklar	19.729.038	19.729.038	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	55.294.335	55.296.334	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	777.391	-	777.391	-	-	-
Krediler	1.123.696.325	1.124.008.676	-	-	-	(312.351)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	14.651.250	14.651.250	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	370.377	709.521	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	450.010	432.112	-	-	-	17.899
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	232.083	-	-	-	-	232.083
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	840.000	840.000	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	50.612.089	50.612.957	-	-	-	(869)
Toplam varlıklar	**1.291.485.336**	**1.291.112.432**	**777.391**	**-**	**-**	**(63.344)**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	871.745.993	-	-	-	-	871.745.993
Para piyasalarına borçlar	22.515.499	-	22.515.499	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler(net)	226.359.842	-	-	-	-	226.359.842
Fonlar	4.026.754	-	-	-	-	4.026.754
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.822.625	-	3.822.625	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	227.721	-	-	-	-	227.721
Karşılıklar	2.528.646	-	-	-	-	2.528.646
Cari vergi borcu	275.519	-	-	-	-	275.519
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	3.004.131	-	-	-	-	3.004.131
Diğer yükümlülükler	8.285.791	-	-	-	-	8.285.791
Özkaynaklar	148.692.815	-	-	-	-	148.692.815
Toplam yükümlülükler	**1.291.485.336**	**-**	**26.338.124**	**-**	**-**	**1.265.147.212**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1.291.485.336	1.291.112.433	-	777.391	-	(63.344)
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1.291.485.336	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	67.345.465	67.345.465	-	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**1.358.830.801**	**1.358.457.898**	**-**	**777.391**	**-**	**(63.344)**

- İlgili sütunlardaki tutarlar arasında bazı kalemler bazında küçük farklılıklar vardır. Bu ufak farklılıkların sebebi ise muhasebesel gösterimde söz konusu kalemler netleştirilerek yazılırken, sermaye yeterliliği hesaplamalarında ise bu şekilde bir muhasebesel netleştirme yapılmadan bu kalemlerin dikkate alınmasıdır.

- Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerleme metodolojileri.

- Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı

- Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)

Banka Pozisyonu işlemleri, kur, faiz ve likidite riski yönetimi için Hazine Direktörlüğü tarafından yapılan (alım – satım amaçlı işlemler hariç) her türlü para piyasası, sermaye piyasası, döviz piyasası ve türev piyasası işlemleridir.

Banka'nın alım satım amaçlı portföyü üzerinden maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla, tüm alım/satım amaçlı Türk Parası menkul kıymet portföyü, alım/satım amaçlı döviz/döviz ve döviz/Türk Parası işlemleri günlük olarak piyasadaki cari oranlar ile değerlendirilir.

Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Parası ve Döviz işlemleri için, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dâhilinde uygulanır. Söz konusu bu sınırlamalar ürün bazında tespit edilir ve işlem yapan kişilerin görev ve yetkilerine göre ayrıca sınırlamaya tabi tutulur ve bu sınırlamalara uyum otomatik olarak sistem tarafından yapılır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ise iç verim oranı ile değerlendirilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Banka kullandırdığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval vb. gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Bu nedenle "Kurumsal alacaklar" risk kategorisi büyük ölçüde "Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar" kalemine dönüşmektedir.

Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Bunun yanında tek bir firmaya kullandırılacak kredi limitleri, Yönetim Kurulu ve yasal sınırlar dâhilinde Bankamızda oluşturulan farklı Kredi Komiteleri tarafından belirlenmektedir. . Sigorta işlemlerinde kayıp rasyosu (loss ratio), yakın izlemedeki krediler oranı, tahsili gecikmiş alacaklar oranı ile Kamu firmaları hariç kredi risk sınırı Bankanın düzenli olarak takip ettiği risk iştah metrikleri arasında yer almaktadır.

Kredilerin firma ve banka limitleri ile uyumlu olması için sistem üzerinde limit aşımlarını engelleyen kontroller bulunmaktadır. Bu kontroller İç Kontrol Başkanlığı tarafından periyodik olarak test edilmektedir. Teminat alınan bankaların limitleri Finansal Kuruluşlar Direktörlüğü tarafından günlük olarak izlenmektedir. Limit değişiklik ihtiyaçları düzenli olarak takip edilmekte ve Yönetim Kurulu tarafından gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan nakdi ve gayri nakdi teminatlar ile mali analiz / tahsis süreci için temin edilen hesap durum belgeleri ve eki olan kar zarar cetvelleri, örnekleme seçilen dosyalar üzerinden Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Direktörlükleri tarafından denetlenmektedir. Banka faaliyetlerinden doğan alacakların kredi değerlilikleri Kredi ve Sigorta Risk İzleme birimi tarafından takip edilmektedir. Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak sorumlu birimlerce izlenmekte ve anlık olarak iptal edilebilmektedir. Yurt içi ve Yurt dışı banka limitleri gereksiz tahsis edilen limit tutarlarında sadeleştirmeye gidilerek Basel III Kuralları ile tam uyumlu hâle getirilmesini esas alan ve nitel ile nicel kriterlere dayalı bir Banka metodolojisi kullanılarak hesaplanmaktadır. Ülkelerin kredi değerliliği açısından, OECD ülke risk gruplamaları, Berne Union üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir.

Risk Değerlendirme, Problemli Krediler ile Bilgi Sistemleri Risk Yönetim Süreci Raporları sayesinde üst yönetim ve yönetim kurulu, kredi programları bazında toplam riskler, sermaye yeterliliği, varlık bazında BT riskleri ve sorunlu krediler hakkında periyodik olarak bilgilendirilmektedir. Dış Ticaret ve Finansal Kurumlar Direktörlüğü aracı banka bazında mevcut riskleri günlük olarak takip etmektedir.

5.1. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1.168.674	934.686.004	1.469.553	934.385.125
2	Borçlanma araçları	-	57.110.758	11.472	57.099.286
3	Bilanço dışı alacaklar	-	93.139.570	760.463	92.379.107
4	**Toplam**	**1.168.674**	**1.084.936.332**	**2.241.488**	**1.083.863.518**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**877.053**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	778.201
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(74.155)
5	Diğer değişimler	(412.425)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**1.168.674**

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nitel açıklamalar

Muaccel kredi borcunun, borçlu tarafından kredi geri ödeme vadesinde ifa edilmemesi veya edilememesi sebebiyle vadesinde ödenmeyen krediler muhasebe uygulamaları açısından tahsili gecikmiş alacak olarak kabul edilmektedir.

TFRS 9 uygulamasına geçiş ile birlikte Banka'nın finansal varlıklarının ve tahsili gecikmiş alacaklarının karşılık tutarlarını belirlerken kullanmış olduğu değer düşüklüğü modeli ve beklenen zarar karşılığı hesaplaması III. Bölüm VII. Dipnotta açıklanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nitel açıklamalar (Devamı)

Karşılıklar yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar, bahse konu Yönetmelikte belirtilen koşulların gerçekleşmesini müteakiben, ilgili kredi hesaplarına borç kaydedilerek izlenir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka tarafından yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerin toplamı 1.243.496 TL iken, donuk kredi ve alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan kredilerin toplamı 18 TL'dir.

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nicel açıklamalar

a) Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre göre ve kalan vadesine göre

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadelerine göre kırılımları ile ilgili açıklamalara "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" bölümünde yer verilmiştir.

b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

Cari Dönem	**Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı(*)**	**Beklenen Zarar Karşılığı**
Yurtiçi	7.846.087	397.657
AB Ülkeleri	516.153	386.119
OECD Ülkeleri	66.381	66.718
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	1	62
ABD, Kanada	15.631	13.859
Diğer Ülkeler	6.313	308.659
Toplam	**8.450.566**	**1.173.074**

Cari Dönem	**Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı(*)**	**Beklenen Zarar Karşılığı**
Tarım	**16.174**	**5**
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.325	1
Ormancılık	10.849	4
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**6.908.076**	**935.470**
Madencilik ve Taşocağı	-	-
İmalat Sanayi	6.658.677	686.071
Elektrik, Gaz, Su	249.399	249.399
İnşaat	**81.549**	**13.297**
Hizmetler	**1.244.520**	**108.327**
Toptan ve Perakende Ticaret	925.164	63.892
Otel ve Lokanta Hizmetleri	172.978	9.019
Ulaştırma ve Haberleşme	106.568	3.292
Mali Kuruluşlar	2.036	2.036
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	8.516	2.564
Serbest Meslek Hizmetleri	12.904	12.904
Eğitim Hizmetleri	375	375
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15.979	14.245
Diğer	**200.247**	**115.975**
Toplam	**8.450.566**	**1.173.074**

(*) Tahsili gecikmiş alacak tutarı, takipteki krediler ve yakın izlemedeki krediler toplamını içermektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacakların toplamı 74.155 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Tahsili gecikmiş alacaklar(*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 Aya Kadar Gecikmeli	7.281.892	8.676.973
3-12 Ay Arası Gecikmeli	233.303	388.025
1-5 Yıl Arası Gecikmeli	905.906	405.272
5 Yıl ve üzeri Gecikmeli	29.465	83.756
Toplam	**8.450.566**	**9.554.026**

(*) Tahsili gecikmiş alacak tutarı, takipteki krediler ve yakın izlemedeki krediler toplamını içermektedir.

d) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Cari Dönem	Yeniden yapılandırılmış alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	1.243.496	551
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	18	18
Toplam	**1.243.514**	**569**

Önceki Dönem	Yeniden yapılandırılmış alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	4.487.165	1.700
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	2.187	2.187
Toplam	**4.489.352**	**3.887**

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri

5.4.1. Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka risk azaltım tekniği olarak bilanço içi ve dışı netleştirme yapmamaktadır.

5.4.2. Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka verdiği bütün nakdi kredileri için Türkiye'de ve yurtdışında bulunan ve limit tahsis edilen bankalardan teminat mektubu almaktadır. Bu kapsamda bankalara verilen limitler düzenli olarak kontrol edilmekte ve gerekli durumlarda Yönetim Kurulu kararı ile değişiklik yapılmaktadır.

5.4.3. Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması

Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller ile nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Likidite ve Faiz Riski Erken Uyarı Göstergelerinde yer verildiği üzere ilk 200 ve ilk 50 müşteri yoğunlaşmaları düzenli olarak izlenmektedir. Her yıl BDDK'ya gönderilmekte olan stres testi raporunda Herfindahl-Hirschman Endeksi, Shannon-Wiener Endeksi, Simpson's Endeksi ve Berger-Parker Endeksi kullanılarak Teminat alınan bankalar ile kredi kullanan müşteriler bazında farklılaşan yoğunlaşma risk ölçümleri yapılmaktadır.

5.4.4. Kredi riski azaltım teknikleri –genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	31	934.385.094	798.188.907	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	57.099.286	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**57.099.317**	**934.385.094**	**798.188.907**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)

5.4.4. Kredi riski azaltım teknikleri –genel bakış (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe göre Merkezi yönetimler veya Merkez bankaları ile Bankalardan alacaklar risk sınıflarının tamamı için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Dönem içerisinde kullanılan KDK ile ilgili bir değişiklik olmamıştır. Kurumsal alacaklar portföyünde TL cinsi alacaklar için ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş kuruluşu tarafından verilen dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

5.4.5. Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	80.298.470	1.413.797	75.100.990	-	30.080.615	40,05
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	83.294.288	82.196.204	787.031.442	1.456.535	394.033.874	49,97
7	Kurumsal alacaklar	800.509.053	192.439.708	135.901.777	44.856.452	156.473.392	86,57
8	Perakende alacaklar	65.797.722	16.141.567	31.865.324	3.473.428	26.504.065	75,00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	74.869	-	74.869	-	37.434	50,00
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	51.192.351	-	51.192.351	-	9.151.746	17,88
17	Hisse senedi yatırımları	5.919.342	-	5.919.342	-	5.919.343	100,00
18	**Toplam**	**1.087.086.095**	**292.191.276**	**1.087.086.095**	**49.786.415**	**622.200.469**	**54,73**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)

5.4.6. Standart Yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35(*)	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	Toplam risk tutarı (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	45.020.375	-	-	-	-	-	30.080.615	-	-	-	75.100.990
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	318.560.125	-	28.070.804	-	106.874.670	-	334.982.378	-	-	-	788.487.977
7	Kurumsal alacaklar	-	-	26.341.942	-	6.422.564	-	147.993.723	-	-	-	180.758.229
8	Perakende alacaklar	2	-	-	-	-	35.338.750	-	-	-	-	35.338.752
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	74.869	-	-	-	-	-	74.869
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	5.919.342	-	-	-	5.919.342
17	Diğer Alacaklar	42.040.605	-	-	-	-	-	9.151.746	-	-	-	51.192.351
18	**Toplam**	**405.621.107**	**-**	**54.412.746**	**-**	**113.372.103**	**35.338.750**	**528.127.804**	**-**	**-**	**-**	**1.136.872.510**

(*) Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılanlar

(**) Kredi dönüşüm oranı (KDO) ve kredi riski azaltımı (KRA) sonrası

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

6.1. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin nitel açıklamalar

Yurt dışı bankalarla yapılan işlemler için Yönetim Kurulu kararı ile tutar ve vade bazında tesis edilen limitler Hazine Direktörlüğü tarafından kontrol edilir. Bankada karşı taraf riski yaratan işlemler riskten korunma amacıyla yapılan para ve faiz swapları ile çapraz para swapları, alım satım amaçlı para swapları ile repo işlemleridir. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin EK 2 bölümünde belirtilen esaslara uygun olarak Karşı taraf riskine esas tutarın belirlenmesinde Temmuz 2022 itibarıyla yürürlüğe giren Standart Yöntem kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamakla birlikte 2008 krizi sonrası yaşanan temerrütler karşısında Basel 3 ile getirilen ve Karşı Taraf riskine ilave olarak ölçülen Kredi Değerleme Ayarlaması (CVA) piyasa koşullarındaki bozulmanın karşı taraf kredi değerliliğinde yaratacağı olumsuzlukları da dikkate almaktadır. Bankamızda Takasbank garantisi altında Repo işlemleri gerçekleştirildiği takdirde Takasbank tarafından revize edilen ve Bankaların Merkezi Karşı Taraflar ile yaptıkları nitelikli işlemlere ilişkin riskler için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanacakları değerleri içeren tablolar dikkate alınarak Merkezi Karşı Taraf Riski hesaplanmaktadır. Karşı tarafların uluslararası takas kuruluşları (Euroclear, London Clearing House vb.) garantisinde Bankamız ile gerçekleştirdiği işlemler için de Sermaye Yeterliliği Yönetmeliğinin Merkezi Karşı Taraf Riskini düzenleyen Ek-4 bölümünde yer verilen ilgili maddeler çerçevesinde hesaplamalar gerçekleştirilmektedir. Bununla birlikte, Merkezi Karşı Taraf niteliği taşımayan OTC para piyasası işlemleri de gerçekleştirilmekte olup ilgili işlemler için teminat ve haircut oranları dikkate alınarak karşı taraf kredi riski ölçülmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2. Karşı Taraf Kredi Riski'nin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	286.381	1.410.382		1,40	1.696.763	814.281
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					22.991.048	4.058.957
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**4.873.238**

6.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	313.318.276	-
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**72.343**	**34.123**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.4. Standart Yaklaşım Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre Karşı Taraf Kredi Riski (KKR)

Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	23.010.750	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	9.228.302	-	9.534.071	5.994.469	-	3.313	-	-	4.907.362
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**32.239.052**	**-**	**9.534.071**	**5.994.469**	**-**	**3.313**	**-**	**-**	**4.907.362**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5 Karşı Taraf Kredi Riski (KKR) için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	5.439	-	5.903.475	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	9.228.302	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.439**	-	**5.903.475**	-	**9.228.302**	-

6.6 Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**6.200**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	310.015	6.200
3	(i) Tezgahüstü türev finansal işlemler	310.015	6.200
4	(ii) Diğer türev işlemler	-	-
5	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	
8	Serbest başlangıç teminatı	-	-
9	Garanti fonuna konulan tutar	-	-
10	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
11	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
14	(ii) Diğer türev işlemler	-	-
15	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	
18	Serbest başlangıç teminatı	-	-
19	Garanti fonuna konulan tutar	-	-
20	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.7 Risk sınıfı ve temerrüt olasılığı bazında karşı taraf kredi riski

Bulunmamaktadır.

6.8. Karşı taraf kredi riskinde kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) yaklaşımı altndaki risk ağırlıklı tutarların değişim tablosu

Bulunmamaktadır.

7.1. İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) portföy ve temerrüt olasılığı aralığı bazında kredi riski tutarları

Bulunmamaktadır.

7.2 İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) kredi riski azaltım tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin risk ağırlıklı tutar üzerindeki etkisi

Bulunmamaktadır.

7.3 İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) ihtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Bulunmamaktadır.

7.4 İçsel model yöntemi kapsamında risk ağırlıklı varlıklar

Bulunmamaktadır.

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

8.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir. Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir. Piyasa riskinden kaynaklanabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski", "Faiz Riski" ile "Spesifik Risk" hesaplanmaktadır. Ayrıca uluslararası çalışmalara uyum sağlamak ve yasal raporlama dışında yalnızca bilgi amaçlı olmak üzere Riske Maruz Değer (RMD) hesaplamaları gerçekleştirilmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Menkul kıymetler ve yabancı para işlemlerine yönelik risk iştahı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve aşım durumlarında Üst Düzey Yönetim ile değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

8.2. Standart yaklaşım

		Riski Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	745.353
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	2.389.082
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**3.134.435**

8.3. Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

Bulunmamaktadır.

8.4. Riske Maruz Değer (RMD) tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

Bulunmamaktadır.

9. Operasyonel riske ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Bankamız operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yaklaşımını kullanmaktadır. Bu yönteme göre operasyonel risk yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	7.548.716	14.060.693	39.464.112	3/3	15	3.053.676
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**38.170.951**

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4.000.352	7.548.716	14.060.693	3/3	15	1.280.488
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**16.006.101**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BHFOR, alım satım hesapları haricindeki kalemlerin faiz oranı riski değişikliklerine karşı net bugünkü değerlerindeki değişimleri üzerinden değerlendirilmektedir. Ancak bununla birlikte bu faiz oranlarındaki değişimlerin bankanın net faiz gelirinde yaratacağı etkiler de yakından takip edilmektedir. Risk azaltım tekniği dengeli bir fonlama-kullanım stratejisi benimsenmektedir. Bankanın bir yatırım ve kalkınma bankası olması nedeniyle mevduat, kredi kartı, kredili mevduat hesabı v.s gibi davranışsal ürünleri bulunmamaktadır. Bu sayede nakit giriş ve çıkışlarını çok net bir şekilde öngörebilmekte olup ağırlıklı olarak banka/kgf/ige teminatıyla kredilendirme şeklindeki iş modelinin de sağladığı büyük avantaj sayesinde özellikle nakit girişleri yönünden herhangi bir kesinti ya da temerrüt riskiyle tarihsel olarak karşılaşmamıştır. BHFOR riskini izleme ve yönetmesinde ise bankanın risk kapasitesinden önce uyarı ve tetik seviyeleri mevcuttur ve aylık olarak düzenli olarak APKO'da durum gözden geçirilmektedir.

BHFOR rakamları düzenli olarak aylık şekilde BDDK'ya bildirilmektedir. Bankanın risk iştahı açısından BHFOR aylık olarak hesaplanıp izlenmekte olup piyasada volatiletinin artması ve olağan üstü durumlar halinde ise haftalık bazda da hesaplanabilmektedir.

Cari Dönem	**Ekonomik Değer Değişimi**
Paralel Yukarı	8.900.339
Paralel Aşağı	(9.468.585)
Artan Eğim	(1.580.042)
Azalan Eğim	3.595.316
Kısa Vadeli Yukarı	7.092.212
Kısa Vadeli Aşağı	(7.397.317)
Maksimum	8.900.339
Ana Sermaye	148.783.979

Ekonomik değer değişimi (EDD) risk tutarında BDDK'nın temel senaryoları kullanılmaktadır.

Banka'da hedge muhasebesi uygulanmakta olup bilançoda alınan pozisyonların tersi yönünde türev işlemler yapıldığı için ortaya kayda değer net pozisyon çıkmamaktadır.

Yukarıda açıklandığı gibi kredili mevduat hesabı, mevduat v.s gibi davranışsal finansal analiz gerektiren ürünler bulunmadığı için içsel ölçüm yöntemiyle hesaplama yapılmamaktadır.

EDD risk tutarı için, hesaplamada kullanılan nakit akışlarına ve iskonto oranına, faiz oranına ilişkin ekstra bir marj dahil edilmemektedir. Erken kapama oranlarına ilişkin BDDK'nın ilgili genelgesindeki standart oranlar kabul edilerek hesaplama yapılmaktadır. EDD risk tutarı hesaplamalarında herhangi bir ilave varsayım yapılmamakta BDDK şablonlarındaki standart format ile hesaplama yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (Devamı)

Para birimleri yönünden toplulaştırma yapılmamakta bilanço payı %5'i geçen para birimlerine göre hesaplamalar yapılmaktadır.

XI. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	**141.508.885**	**20.602.239**	**-**	**162.111.124**
Kredilerden Alınan Faizler	141.508.885	-	-	141.508.885
Bankalardan Alınan Faizler	-	1.783.843	-	1.783.843
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	8.282.212	-	8.282.212
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	9.890.895	-	9.890.895
Diğer Faiz Gelirleri	-	645.289	-	645.289
Faiz Giderleri	**(93.602.223)**	**(14.970.291)**	**(82.394)**	**(108.654.908)**
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(93.577.945)	-	-	(93.577.945)
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
Para Piyasası işlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(13.690.131)	-	(13.690.131)
Kiralama Faiz Giderleri			(82.394)	(82.394)
Diğer Faiz Giderleri	(24.278)	(1.280.160)	-	(1.304.438)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**3.641.849**	**(225.069)**	**21.738**	**3.438.518**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5.341.505	9.625	46.002	5.397.132
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1.699.656)	(234.694)	(24.264)	(1.958.614)
Ticari kar/zarar (net)	-	(10.851.462)	14.753.336	3.901.874
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-	10	-	10
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	(10.851.472)	-	(10.851.472)
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	14.753.336	14.753.336
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Temettü Gelirleri	**136.087**	**154.619**	**650.844**	**941.550**
Beklenen Zarar Karşılıkları	**(764.176)**	**-**	**-**	**(764.176)**
Diğer Karşılıklar	**-**	**-**	**(149.353)**	**(149.353)**
Diğer Faaliyet Giderleri ve Personel Giderleri	(78.454)	(172)	(6.149.479)	(6.228.105)
Net Dönem Karı	**50.841.968**	**(5.290.136)**	**9.044.692**	**54.596.524**
Bölüm Varlıkları	**1.168.742.579**	**116.033.394**	**6.709.363**	**1.291.485.336**
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	44.561.476	-	44.561.476
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	55.294.335	-	55.294.335
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	14.651.250	-	14.651.250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	598.164	-	598.164
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	179.227	-	179.227
Krediler	1.125.177.350	-	-	1.125.177.350
Maddi Duran Varlıklar (net)(*)	-	-	1.290.010	1.290.010
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	232.083	232.083
İştirakler	-	370.377	-	370.377
Diğer Varlıklar	45.034.782	390.037	5.187.270	50.612.089
Beklenen Zarar Karşılıkları	(1.469.553)	(11.472)	-	(1.481.025)
Bölüm Yükümlülükleri	**875.772.747**	**255.702.097**	**160.010.492**	**1.291.485.336**
Alınan Krediler ve Fonlar	875.772.747	-	-	875.772.747
Para Piyasalarına Borçlar	-	22.515.499	-	22.515.499
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	226.359.842	-	226.359.842
Sermaye Benzeri Borçlanmalar	-	3.004.131	-	3.004.131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	3.597.872	-	3.597.872
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	224.753	-	224.753
Karşılıklar	-	-	2.528.646	2.528.646
Özkaynaklar	-	-	148.692.815	148.692.815
Diğer Yükümlülükler	-	-	8.789.031	8.789.031

(*) Maddi Duran Varlıklar (net) satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 1.290.010 TL içerisinde 840.000 tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	**111.950.344**	**15.340.717**	**-**	**127.291.061**
Kredilerden Alınan Faizler	111.713.138	-	-	111.713.138
Bankalardan Alınan Faizler	-	4.323.753	-	4.323.753
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	7.853.325	-	7.853.325
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	3.163.639	-	3.163.639
Diğer Faiz Gelirleri	237.206	-	-	237.206
Faiz Giderleri	**(82.351.661)**	**(9.568.100)**	**(49.815)**	**(91.969.576)**
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(81.399.228)	-	-	(81.399.228)
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
Para Piyasası işlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(9.568.100)	-	(9.568.100)
Kiralama Faiz Giderleri	-	-	(49.815)	(49.815)
Diğer Faiz Giderleri	(952.433)	-	-	(952.433)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**2.514.783**	**(128.322)**	**(99.985)**	**2.286.476**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.738.752	-	33.054	3.771.806
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1.223.969)	(128.322)	(133.039)	(1.485.330)
Ticari kar/zarar (net)	**-**	**4.478.221**	**(3.231.673)**	**1.246.548**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-	(32.340)	-	(32.340)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	4.510.561	-	4.510.561
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	(3.231.673)	(3.231.673)
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Temettü Gelirleri	**549.014**	**88.227**	**393.500**	**1.030.741**
Beklenen Zarar Karşılıkları	**(329.882)**	**-**	**-**	**(329.882)**
Diğer Karşılıklar	**-**	**-**	**(313.159)**	**(313.159)**
Diğer Faaliyet Giderleri ve Personel Giderleri	**-**	**-**	**(4.007.642)**	**(4.007.642)**
Net Dönem Karı	**32.332.598**	**10.210.743**	**(7.308.774)**	**35.234.567**
Bölüm Varlıkları	**797.652.829**	**69.644.131**	**4.092.158**	**871.389.118**
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	**-**	29.604.593	**-**	29.604.593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	**-**	356.231	**-**	356.231
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	**-**	26.240.536	**-**	26.240.536
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	**-**	10.145.614	**-**	10.145.614
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	**-**	2.115.079	**-**	2.115.079
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	**-**	711.540	**-**	711.540
Krediler	762.945.535	-	-	762.945.535
Maddi Duran Varlıklar (net)(*)	-	-	1.156.235	1.156.235
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	108.201	108.201
İştirakler	-	279.858	-	279.858
Diğer Varlıklar	35.722.392	196.009	2.827.722	38.746.123
Beklenen Zarar Karşılıkları	(1.015.098)	(5.329)	-	(1.020.427)
Bölüm Yükümlülükleri	**595.962.781**	**172.468.112**	**102.958.225**	**871.389.118**
Alınan Krediler ve Fonlar	595.962.781	**-**	**-**	595.962.781
Para Piyasalarına Borçlar	**-**	18.347.279	**-**	18.347.279
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	**-**	150.813.877	**-**	150.813.877
Sermaye Benzeri Borçlanmalar	**-**	3.003.129	**-**	3.003.129
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	**-**	232.433	**-**	232.433
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	**-**	71.394	**-**	71.394
Karşılıklar	**-**	**-**	2.274.252	2.274.252
Özkaynaklar(**)	**-**	**-**	93.824.944	93.824.944
Diğer Yükümlülükler	-	-	6.859.029	6.859.029

(*) Maddi Duran Varlıklar (net) satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 1.156.235 TL içerisinde 820.000 tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller yer almaktadır.

(**) Özkaynaklar satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 93.824.944 TL içerisinde yatırım amaçlı gayrimenkul değerlemesinden kaynaklanan geçmiş yıl kar/zararında yer alan 818.300 TL değerleme tutarı bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	14.883	12.331.659	28.407	1
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14.883**	**12.331.659**	**28.407**	**1**

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	14.883	12.331.659	28.407	1
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**14.883**	**12.331.659**	**28.407**	**1**

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	-	-	-	356.231
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	-	**356.231**

3. Türev finansal varlıklar

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

3.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	149.105	4.530	382.907	149.922
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**149.105**	**4.530**	**382.907**	**149.922**

3.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	444.529	-	1.582.250
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**444.529**	-	**1.582.250**

3.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıklar

3.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev finansal varlıklar (Devamı)

3.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıklar (Devamı)

3.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	179.227	-	711.540
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	**179.227**	-	**711.540**

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	1.616.914	681.390	8.490.378	9.933.040
Yurtdışı	-	10.187.698	-	5.626.480
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.616.914**	**10.869.088**	**8.490.378**	**15.559.520**

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	725.432	1.144.207	712.260	6.665
ABD, Kanada	2.599.790	2.836.442	91.649	-
OECD Ülkeleri [(1)]	775.964	476.792	4.274.574	1.162.374
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	4.965	-	1.003.064	-
Toplam	**4.106.151**	**4.457.441**	**6.081.547**	**1.169.039**

[(1)] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

5. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	6.099.157	13.773.442	5.713.354	10.513.828
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	2.029.976	-	1.738.052	-
Toplam	**8.129.133**	**13.773.442**	**7.451.406**	**10.513.828**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	48.814.163	21.653.347
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	6.480.172	4.671.868
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(84.679)
Toplam	**55.294.335**	**26.240.536**

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları Garanti Faktoring A.Ş., Kredi Garanti Fonu A.Ş. ("KGF"), JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ve Africa Finance Corporation (AFC) hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78, %1,49, %2,86 ve %2,87'dir.

Ayrıca, Banka portföyünde bulundurduğu Borsa İstanbul A.Ş. ("BIST") hisselerini de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde izlemektedir.

27 Aralık 2023 tarihinde 110 milyon ABD Doları (4.717.273TL) bedelle Africa Finance Corporation (AFC) 'ye iştirak edilmiştir.

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	31	-	1.478	-
Toplam	**31**	**-**	**1.478**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**1.099.095.667**	**5.894.802**	**1.239.818**	**-**
İşletme Kredileri	234.194.334	2.828.348	750.538	-
İhracat Kredileri	722.652.232	2.887.415	382.723	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	57.533.421	-	-	-
Tüketici Kredileri	31	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	84.715.649	179.039	106.557	-
İhtisas Kredileri	**17.631.117**	**143.594**	**3.678**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.116.726.784**	**6.038.396**	**1.243.496**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	296.479	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4.400

7.3. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	10.751.127	1.055.277
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	21.893.054	820.424
5 Üzeri Uzatılanlar	854.642	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
0-6 Ay	10.223.238	538.652
6 Ay- 12 Ay	4.146.617	136.926
1-2 Yıl	3.890.990	925.728
2-5 Yıl	15.237.978	274.395
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.4. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	580.258.982	579.227	17.145
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	536.467.802	5.459.169	1.226.351
Toplam	**1.116.726.784**	**6.038.396**	**1.243.496**

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	391.976.231	643.199	1.089.617
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	361.415.278	3.546.609	3.397.548
Toplam	**753.391.509**	**4.189.808**	**4.487.165**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın 31 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	**31**	**31**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	31	31
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	**31**	**31**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Kamu	56.412.887	37.721.381
Özel	1.067.595.789	724.347.101
Toplam	**1.124.008.676**	**762.068.482**

(*) Donuk alacaklar ve donuk alacaklara ilişkin reeskont tutarları dahil edilmemiştir.

7.8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Yurtiçi Krediler	1.098.026.372	738.662.951
Yurtdışı Krediler	25.982.304	23.405.531
Toplam	**1.124.008.676**	**762.068.482**

(*) Donuk alacaklar ve donuk alacaklara ilişkin reeskont tutarları dahil edilmemiştir.

7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	49.909	75.305
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	10.369	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1.108.396	801.748
Toplam	**1.168.674**	**877.053**

7.11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	18
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	18
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2.187
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	2.187

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7.11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı)

7.11.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	75.305	-	801.748
Dönem İçinde İntikal	353.400	-	424.801
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	13.347	35.878
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(49.225)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(329.571)	(2.978)	(79.876)
Kayıttan Düşülen	-	-	(74.155)
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	49.909	10.369	1.108.396
Karşılık	(49.909)	(10.369)	(1.108.396)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

7.11.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.253	-	1.102.679
Karşılık	(2.253)	-	(1.102.679)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	872	-	799.868
Karşılık	(872)	-	(799.868)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7.11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	49.909	10.369	1.108.396
Karşılık Tutarı	(49.909)	(10.369)	(1.108.396)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Brüt)	75.305	-	801.748
Özel Karşılık Tutarı	(75.305)	-	(801.748)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime kullandırılan kredilerden Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi ve firmalardan alınan firma taahhütnamesi ile banka ve krediyi kullanan firma yükümlülük altına girmekte ve bu yolla kredi geri ödemesi güvence altına alınmaktadır. BDDK kararıyla bankacılık yapma yetkisi kaldırılan krediye aracılık eden bankalardan alacaklar için TMSF nezdinde girişimde bulunularak tahsiliyle tasfiyesi yoluna gidilmektedir.

7.11.7 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda Yönetim Kurulu Kararı uyarınca alacak tutarını aktiften silmektedir. Banka cari dönemde 74.155 TL (31 Aralık 2024: 91.277 TL) tutarındaki donuk alacağını bilanço dışı bırakmıştır.

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü devlet tahvillerinden, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yurtdışında ve yurt içinde ihraç edilen yabancı para tahviller ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen kira sertifikalarından oluşmaktadır.

8.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	8.249.283	2.983.574	5.746.845
Toplam	**-**	**8.249.283**	**2.983.574**	**5.746.845**

Teminata verilen/ bloke edilen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.737.683	-	1.392.280	-
Toplam	**1.737.683**	**-**	**1.392.280**	**-**

Yapısal pozisyon olarak tutulan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

8.2 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.656.282	8.360.585	4.375.854	5.746.845
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**3.656.282**	**8.360.585**	**4.375.854**	**5.746.845**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8.3 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
			TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.656.282	10.994.968	4.398.769	5.746.845
Borsada İşlem Görenler	3.656.282	9.218.271	4.398.769	5.746.845
Borsada İşlem Görmeyenler	-	1.776.697	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**3.656.282**	**10.994.968**	**4.398.769**	**5.746.845**

8.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	10.145.614	16.650.138
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.231.602	1.425.606
Yıl İçindeki Alımlar	5.575.664	2.436.776
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2.710.528)	(9.596.341)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı[1]	408.898	(770.565)
Dönem Sonu Toplamı	**14.651.250**	**10.145.614**

(1) Faiz reeskontları değişimini içermekte olup 11.472 TL değerindeki beklenen zarar karşılığını içermemektedir.

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Ünvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay oranı farklıysa oy oranı	Banka Risk Grubu Pay Oranı
İhracatı Geliştirme A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%5	%5

Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Sabit Kıymet Toplamı [2]	Faiz Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri[1]
20.161.198	19.030.508	63.760	4.552.327	4.167.474	4.247.914	-

(1) Borsa da işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(2) Sabit Kıymet toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını ifade etmektedir.

9.1 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**279.858**	**205.044**
Dönem İçi Hareketler	**90.519**	**74.814**
Alışlar	90.519	74.814
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**370.377**	**279.858**
Sermaye Taahütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı %	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller[1,3]	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar[2]	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2025	168.355	-	30.717	232.979	30.586	462.637
İktisap edilenler	59.053	-	42.789	50.083	2.215	154.140
Çıkışlar	-	-	(5.555)	(11.515)	-	(17.070)
Transferler	-	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	12.001	-	-	-	-	12.001
31 Aralık 2025	**239.409**	**-**	**67.951**	**271.547**	**32.801**	**611.708**
Birikmiş Amortisman		-				
1 Ocak 2025	32.420	-	10.036	74.605	9.341	126.402
Cari dönem Amortismanı	4.558	-	15.344	25.759	5.562	51.246
Çıkışlar	-	-	(4.412)	(11.515)	-	(15.950)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2025	**36.978**	**-**	**20.968**	**88.849**	**14.903**	**161.698**
Net kayıtlı değeri 31 Aralık 2025	**202.431**	-	**46.983**	**182.698**	**17.898**	**450.010**

	Gayrimenkuller[1]	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar[2]	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2024	**23.354**	-	**31.645**	**84.005**	**15.262**	**154.266**
İktisap edilenler	135.767	-	-	151.929	25.372	313.068
Çıkışlar	(18.422)	-	(928)	(2.955)	(10.048)	(32.353)
Transferler	-	-	-	-	-	
Yeniden Değerleme Farkları	27.656	**-**	**-**	**-**	**-**	**27.656**
31 Aralık 2024	**168.355**	**-**	**30.717**	**232.979**	**30.586**	**462.637**
Birikmiş Amortisman		-				
1 Ocak 2024	**15.446**	-	**6.161**	**24.755**	**14.613**	**60.975**
Cari dönem Amortismanı	16.974	-	4.803	52.039	4.740	78.556
Çıkışlar	-	-	(928)	(2.189)	(10.012)	(13.129)
Transferler	-		-	-	-	-
31 Aralık 2024	**32.420**	**-**	**10.036**	**74.605**	**9.341**	**126.402**
Net kayıtlı değeri 31 Aralık 2024	**135.935**		**20.681**	**158.374**	**21.245**	**336.235**

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

(1) Gayrimenkuller sütununda 2024 ve 2025 yıllarında iktisap edilen tutarların ve çıkışların tamamı TFRS 16 uygulaması kapsamında kiralanan gayrimenkullerin kullanım hakkının bilanço içine alınması ve kiralama sözleşmesi biten işlemlerin çıkış yapılmasından kaynaklanmaktadır.

(2) Araçlar sütununda 2025 ve 2024 yıllarında iktisap edilen tutarlar, TFRS 16 uygulaması kapsamında kiralanan araçların kullanım hakkının bilanço içine alınmasını içermektedir.

(3) Arsa ve arazi statüsündeki gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, bilgisayar yazılımlarını ve lisanslarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

a) Dönem başı ile dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 339.477 TL, birikmiş itfa payları ise 107.393 TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş itfa payları sırasıyla 143.829 TL ve 35.629 TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Net Defter Değeri	108.201	72.110
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	195.647	47.783
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları Giderleri (-)	71.765	11.692
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**232.083**	**108.201**

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın maddi duran varlıkları içinde yer alan eski İstanbul hizmet binası T.C. Cumhurbaşkanlığı Yatırım Ofisi'ne kiraya verilmiş olup, TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır. Üçüncü bölümde XIV. ve XXIV. nolu dipnotlarda detaylı açıklandığı üzere yatırım amaçlı gayrimenkul gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekte ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 2025 yılında en güncel hazırlanan ekspertiz değeri baz alınarak hesaplanan tutarı 840.000 TL'dir. (31 Aralık 2024: 820.000 TL)

16. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Üçüncü Bölüm XVII.'nolu açıklamada belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

18. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları da dahil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı 50.612.089 TL (31 Aralık 2024: 38.746.123 TL) olup bilanço dışı taahütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Türev finansal yükümlülükler

2.1. Gerçeğe uygun değeri kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	33.000	224.112	231	20.365
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**33.000**	**224.112**	**231**	**20.365**

2.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	3.340.760	-	211.837
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.340.760**	**-**	**211.837**

2.2. Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

2.2.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		224.753	-	71.394
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**224.753**	**-**	**71.394**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	396.646.221	127.935.480	256.990.400	83.908.438
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	37.375.616	-	44.779.390
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	135.255	309.653.421	-	208.357.338
Toplam	**396.781.476**	**474.964.517**	**256.990.400**	**337.045.166**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	396.781.476	212.999.119	256.990.400	173.569.461
Orta ve Uzun Vadeli	-	261.965.398	-	163.475.705
Toplam	**396.781.476**	**474.964.517**	**256.990.400**	**337.045.166**

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan finansal yükümlülükler yurtiçi ve yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar (%77,31), ihraç edilen menkul kıymetler (%20,07) para piyasalarına borçlar (%2,00), sermaye benzeri borçlanmalar (%0,27) ve müstakriz fonlardan (%0,36) kaynaklanmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın tahvil ihraçlarından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	220.549.629	147.504.008
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	410.913	330.437
Tahviller Faiz Reeskontları	6.221.126	3.640.306
Toplam	**226.359.842**	**150.813.877**

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamakla beraber bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların detayları aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	1.981.487	-	2.083.404
Kredi İşlemleri	110.435	137.188	11.532	49.163
Sigorta İşlemleri	47.811	259.270	14.018	4.783
Kamu Kurum ve Kuruluşlarına Borçlar	-	-	-	-
Kazanılmamış Gelirler	-	447.191	-	69.846
Toplam	**158.246**	**2.825.136**	**25.550**	**2.207.196**

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinin tamamı faaliyet kiralaması işlemlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sözleşme uyarınca kiralama yükümlülüğü	648.162	465.640
Ertelenmiş faiz gideri	(420.441)	(328.080)
Toplam	**227.721**	**137.560**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinin tamamı faaliyet kiralaması işlemlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	99.175	18.338	54.905	5.388
1-4 Yıl Arası	245.570	52.871	149.903	14.713
4 Yıldan Fazla	303.417	156.512	260.832	117.459
Toplam	**648.162**	**227.721**	**465.640**	**137.560**

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen zarar karşılıkları (sigorta ve gayrinakdi krediler)	759.628	457.560

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini için 755.898 TL (31 Aralık 2024: 457.145 TL) ve düzenlemiş olduğu teminat mektupları için 3.730 TL (31 Aralık 2024: 415 TL) karşılık ayırmıştır.

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

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

7.3 Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	190.155	142.520
Başarı Primi Karşılığı	492.642	296.029
İzin Karşılığı	164.602	98.654
Temettü Ödemesi Karşılığı	422.310	290.569
Toplam	**1.269.709**	**827.772**

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

Diğer karşılıklar 1.258.937 TL (31 Aralık 2024: 1.446.480 TL) olup, alt hesaplar; 759.628 TL (31 Aralık 2024: 457.560 TL) sigorta ve gayrinakdi işlemlere ilişkin karşılıklardan, 105.454 TL (31 Aralık 2024: 73.287 TL) dava ve mahkeme karşılıklarından ve 393.855 TL (31 Aralık 2024: 265.633 TL) tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır. Cari dönemde muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıkların bakiyesi (31 Aralık 2024: 650.000 TL) bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi[1]	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	43.371	32.695
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	21.656	11.974
Diğer	145.807	71.176
Toplam	**210.841**	**115.845**

[1]Üçüncü Bölüm Not XVII'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muaftır.

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	22.307	16.649
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	31.616	23.331
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	4	4
İşsizlik Sigortası-Personel	1.776	1239
İşsizlik Sigortası–İşveren	8.975	3.192
Diğer	-	-
Toplam	**64.678**	**44.415**

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

9. Sermaye benzeri borçlanma araçları ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	3.004.131	-	3.003.129	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.004.131	-	3.003.129	-
Toplam	**3.004.131**	**-**	**3.003.129**	**-**

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	88.370.000	55.270.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Tavanı
Kayıtlı Sermaye Sistemi	88.370.000	120.000.000

12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanmasına karar verilmiştir. İlgili karar ticaret siciline tescil edilmiş olup, 30 Ocak 2017 tarihli ve 9252 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
14 Ekim 2025	33.100.000	-	33.100.000	-

10.2.2. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest özsermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

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

Banka'nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

10.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1.983.939)	351.985	(83.876)	4.473
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(1.983.939)**	**351.985**	**(83.876)**	**4.473**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın cayılamaz taahhüdü 1.276.516 TL'dir. (31 Aralık 2024: 44.890 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	5.103.544	481.778
Akreditif Taahhütleri	959.726	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	2.427.687	114.790
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	117.598.729	83.290.031
Toplam	**126.089.686**	**83.886.599**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5.103.544	481.778
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	23.652	481.778
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	5.079.892	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	120.986.142	83.404.821
Toplam	**126.089.686**	**83.886.599**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.4. Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				**Önceki Dönem**			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**4.844.126**	**0,89**	**83.660.883**	**0,70**	**2.134.613**	**85,40**	**76.530.735**	**94,60**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	4.310.594	78,98	61.959.461	51,77	2.112.830	84,53	75.772.566	93,66
Elektrik, Gaz, Su	533.532	9,78	21.701.422	18,13	21.783	0,87	758.169	0,94
İnşaat	**113**	**0,01**	**3.009.812**	**2,52**	**16.607**	**0,66**	**669.545**	**0,01**
Hizmetler	**255.147**	**4,68**	**11.697.602**	**9,8**	**214.969**	**8,61**	**963.371**	**1,19**
Toptan ve Perakende Ticaret	17.970	0,33	2.904.350	2,43	56.543	2,26	186.290	0,23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	31.589	0,58	721.565	0,60	3.668	0,15	1.086	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	1.649	0,03	1.085.616	0,91	137.216	5,49	557.265	0,69
Mali Kuruluşlar	20.149	0,37	920.949	0,77	5.747	0,23	82.393	0,10
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	31.521	0,58	302.143	0,25	-	-	14.387	0,02
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	675	0,03	25.572	0,03
Eğitim Hizmetleri	19.743	0,36	474.812	0,41	209	0,01	6.626	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	132.526	2,43	5.288.167	4,43	10.911	0,44	89.752	0,11
Diğer	**358.320**	**6,57**	**22.263.683**	**17,78**	**133.174**	**5,33**	**3.223.585**	**3,98**
Toplam	**5.457.706**	**100**	**120.631.980**	**100**	**2.499.363**	**100**	**81.387.236**	**100**

1.5 Aşağıdaki tablo kullanılarak I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**5.457.706**	**120.631.980**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	-	5.103.544	**-**	**-**
Aval ve Kabul Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Akreditifler	**-**	959.726	**-**	**-**
Cirolar	**-**	**-**	**-**	**-**
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	**-**	**-**	**-**	**-**
Faktoring Garantilerinden	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Garanti ve Kefaletler	5.457.706	114.568.710	**-**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**60.793.977**	**101.320.235**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	60.793.977	101.320.235
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**-**	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler [(1)] (III)	**-**	**-**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**60.793.977**	**101.320.235**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	306.951.218	116.652.125
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	24.012.205	14.366.474
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (IV)	**330.963.423**	**131.018.599**
Toplam Türev İşlemler (A+B)	**391.757.400**	**232.338.834**

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

Banka'nın aktif ve pasif kalemleri arasındaki uyumsuzlukların en aza indirilerek bilanço risklerinin azami ölçüde korunabilmesi (hedge) açısından türev işlemleri yapılmaktadır. Bu işlemlerden dolayı Banka gerçeğe uygun değer değişim riskine maruz kalmaktadır. Yapılan işlemler sonucunda Banka tarafından ihraç edilen sabit faizli tahviller ve borçlanmalara karşı çapraz para swapları ve faiz swapları bulunmaktadır.

Riskten korunma muhasebesine konu olan türev finansal işlemler dışında, Banka'nın ayrıca ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirdiği türev finansal araçlar bulunmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak bu amaçla kullandığı türev finansal araçlar, swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

1.8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Banka, şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayırmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu kapsamda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 13.302 TL ve 4.038 ABD Doları, 994 Avro tutarında dava bulunmaktadır.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 29 GBP, 220.237 TL, 56.766 ABD Doları ve 16.349 Avro'dur.

1.9. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri yoktur.

Banka, ayrıca ihracat kredi sigortası programları ile ihracatçı firmaların ihraç ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	86.227.495	9.353.853	76.433.534	7.992.013
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15.996.945	29.838.209	6.128.919	21.143.784
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	32.852	59.531	14.888	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**102.257.292**	**39.251.593**	**82.577.341**	**29.135.797**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	354.996	-	760.110	-
Yurtiçi Bankalardan	889.493	136.306	3.057.183	241.939
Yurtdışı Bankalardan	-	403.048	-	264.521
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.244.489**	**539.354**	**3.817.293**	**506.460**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	3.962	-	30.653
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	7.759.640	1.087.548	927.492	585.932
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklardan	623.262	416.483	1.095.349	524.213
Toplam	**8.382.902**	**1.507.993**	**2.022.841**	**1.140.798**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	72.592.150	3.681.200	63.395.232	3.556.528
Yurtiçi Bankalara	83.877	2.040.194	8.263	3.142.574
Yurtdışı Bankalara	586.037	14.594.487	171.641	10.761.708
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	363.282
Toplam	**73.262.064**	**20.315.881**	**63.575.136**	**17.824.092**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	364.029	13.326.102	365.029	9.203.071

2.4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından

2.4.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.4.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**257.925.690**	**151.406.823**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	10	1.731
Türev Finansal İşlemlerden Kar	10.734.186	9.361.518
Kambiyo İşlemlerinden Kar	247.191.494	142.043.574
Zarar (-)	**254.023.816**	**150.160.275**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	34.071
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	21.585.658	4.850.957
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	232.438.158	145.275.247

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İptal Edilen Karşılıklar(1)	667.073	253.305
Kira Gelirleri	8.235	5.234
Diğer(2)	140.859	683.975
Toplam	**816.167**	**942.514**

(1) 31.12.2024 tarihi itibarıyla ayrılan 650.000 TL tutarında muhtelif riskler karşılığı iptalini içermektedir.

(2) Diğer kısmında yer alan 683.975 TL içerisinde 393.500 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkul değerleme artışı bulunmaktadır.

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklarlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	764.176	329.882
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	360.259	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	112.435	83.731
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	291.482	246.151
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	32.176	270.905
Toplam	**796.352**	**600.787**

(*)Dava ve mahkeme karşılık giderleri ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderlerlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	51.230	7.111
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net (*)	65.947	35.143
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	94.412	52.534
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	71.765	11.736
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	442.447	265.178
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.957	2.905
Bakım ve Onarım Giderleri	12.521	7.545
Reklam ve İlan Giderleri	38	75
Diğer Giderler	427.931	254.653
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	1.556.505	1.060.576
Toplam	**2.282.306**	**1.432.278**

(*) Kar veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı ve birikmiş izin karşılığı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

(**) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer kalemi, 387.548 TL (31 Aralık 2024: 261.216 TL) tutarındaki BDDK katılım payını ve 351.462 TL (31 Aralık 2024: 252.142 TL) denetim ve müşavirlik ücretlerini içermektedir.

7. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı uyarınca bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretler KDV hariç olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	9.963	6.890
Diğer güvence hizmetleri	14.376	6.788
Toplam	**24.339**	**13.678**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

9. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta İşlemleri Komisyon Gelirleri	3.818.687	3.048.517
Kredi İşlemlerine İlişkin Komisyon Gelirleri	1.522.811	690.235
Diğer	55.634	33.054
Alınan Ücret ve Komisyonlar	**5.397.132**	**3.771.806**
Sigorta İşlemleri Komisyon Giderleri	1.483.246	1.173.841
Kullanılan Kredilere İlişkin Komisyon Giderleri	71.229	50.128
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Komisyon Giderleri	189.686	107.806
Diğer	214.453	153.555
Verilen Ücret ve Komisyonlar	**1.958.614**	**1.485.330**
Net Ücret ve Komisyon Geliri	**3.438.518**	**2.286.476**

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 305.791 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış/Azalış Fonu" hesabına kaydedilmiştir.

1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(38.039)	(14.955)

1.2.1 Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	65.743	80.698

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	27.704	65.743

1.2.2 Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp ile ilgili olarak (38.039) TL riskten korunma fonları (etkin kısım) olarak özkaynağa kaydedilmiştir.

1.2.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

1.2.4 Toplam diğer kapsamlı gelir kalemlerine ilişkin açıklamalar

2025 yılı içerisinde gerçekleşen 271.347 TL tutarındaki toplam diğer kapsamlı gelirin dağılımını oluşturan kalemler sırasıyla, duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışlarından 12.001 TL, tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançlarından 3.595 TL, nakit akış riskinden korunma giderlerinden (38.039) TL, özkaynak yatırımları ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimlerinden 293.790 TL.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Temettüye ilişkin bilgiler

2.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır.

2.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2025 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

3. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	1.742.048	562.912

4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1 Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

5. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde şedeğer varlıklara ilişkin bilgiler

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kasa ve efektif deposu	-	-
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	24.078.306	25.382.020
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	5.526.353	3.342.031
Bankalar Reeskontu	(203.525)	(32.459)
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**29.401.134**	**28.691.592**

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	**12.346.542**	**28.408**
Kasa ve efektif deposu	-	-
TC Merkez Bankası	12.346.542	28.408
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**32.215.040**	**29.576.251**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	12.486.002	24.049.898
Para piyasalarından alacaklar	19.729.038	5.526.353
Nakit Değerler ve Bankalar	**44.561.582**	**29.604.659**
Bankalar reeskontu	(204.097)	(203.525)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**44.357.485**	**29.401.134**

1.3. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 2.075.250 TL (31 Aralık 2024: 9.009.004 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 51.761.435 TL (31 Aralık 2024: 29.201.630 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi diğer yükümlülüklerdeki, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimleri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	251.261	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	103.076	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

1.2 Üst Yönetime Sağlanan Faydalar

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 77.572 TL'dir

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

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	24	883			
			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 değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankamız 9 Ocak 2026 tarihi itibarıyla, itfa tarihi 15 Ocak 2031 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli 6,45 faiz oranıyla 500 Milyon USD tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları 31 Aralık 2025 itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Moody's			**Fitch Ratings**		
Uzun Vadeli (Yabancı ve Yerli Para) İhraççı Notu	Ba3	**Durağan**	Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	**Durağan**
Yabancı Para Tahvil Notu	Ba3	**Durağan**	Uzun Vadeli Yerli Para Kredi Notu	BB-	**Durağan**
Yabancı Para Tahvil Notu (Orta Vadeli İhraç Programı)	(P)Ba3		Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	
Temel Kredi Değerlendirme Notu	ba3		Kısa Vadeli Yerli Para Kredi Notu	B	
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirme Notu	ba3		Devlet Desteği Notu	bb-	
Uzun Vadeli Karşı Taraf (Yabancı Para) Risk Notu	Ba2		Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu	AAA (tur)	**Durağan**
Uzun Vadeli Karşı Taraf (Yerli Para) Risk Notu	Ba2				
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Ba2(cr)				
Kısa Vadeli İhraççı Notları (Yabancı ve Yerli Para)	NP				
Diğer Kısa Vadeli	(P)NP				

Banka'nın kredi notlarının görünümleri en son güncellendiği tarihler itibarıyla gösterilmektedir. (Moody's: 30 Temmuz 2025, Fitch Ratings: 17 Eylül 2024)

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar

1. Denetçi raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 23 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.