TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

Shape the future
with confidence

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

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.d'de ve IV.5'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından, 1.230.000 bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 121.865 bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 1.108.135 bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Shape the future
with confidence

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Nisan 2026
İstanbul, Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: İnkılap Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon	: (0 216) 635 35 35
Faks	: (0 216) 636 36 36
İnternet sayfası adresi	: www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi	: yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Akın Akbaygil	Patrick Philippe Poupon	Ayşe Meral Çimenbiçer	Ümit Leblebici	Tolga Güler	Kamer Kıdıl
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan	: Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No	: (0216) 635 24 51
Faks No	: (0216) 636 36 36

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 bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Sınıflandırmalar	30
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41
VI .	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VII .	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	49
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	76
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	76
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	76
	YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	77

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a ("BNPP") devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP, TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise TEB Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

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

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	**100.00**	**2,204,390**	**100.00**

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Tahsil
Yönetim Kurulu:		
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Patrick Philippe Poupon	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Hans Wilfried J.Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Tolga Güler	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Tolga Gürdem	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Göker Orhan	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali Kağan Yaşa	Ticari ve KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	Kurumsal ve KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ahu Atay	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Grup Başkanları (*):		
Osman Durmuş	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*):		
Hasan Onar	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. ve HDI Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 422 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 422 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 7,848 (31 Aralık 2025: 7,918) kişidir.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2025		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**109,283,622**	**115,258,256**	**224,541,878**	**117,367,001**	**115,960,152**	**233,327,153**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**75,285,040**	**110,534,744**	**185,819,784**	**83,076,551**	**101,480,274**	**184,556,825**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	73,683,962	89,777,987	163,461,949	81,641,969	65,849,965	147,491,934
1.1.2	Bankalar	(I-4)	341,213	20,788,443	21,129,656	1,470,475	35,659,290	37,129,765
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1,280,000	-	1,280,000	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		20,135	31,686	51,821	35,893	28,981	64,874
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-2)**	**7,694,141**	**1,094,859**	**8,789,000**	**6,866,829**	**1,325,660**	**8,192,489**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,421,393	503,852	7,925,245	6,594,081	663,899	7,257,980
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		272,748	539,471	812,219	272,748	604,044	876,792
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	51,536	51,536	-	57,717	57,717
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-5)**	**16,134,282**	**1,644,598**	**17,778,880**	**20,706,202**	**10,619,547**	**31,325,749**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		15,947,169	1,644,598	17,591,767	20,519,089	10,619,547	31,138,636
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		187,113	-	187,113	187,113	-	187,113
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**10,170,159**	**1,984,055**	**12,154,214**	**6,717,419**	**2,534,671**	**9,252,090**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(I-3)	8,445,100	1,970,845	10,415,945	6,635,403	2,518,023	9,153,426
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-12)	1,725,059	13,210	1,738,269	82,016	16,648	98,664
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**365,237,521**	**161,475,152**	**526,712,673**	**345,013,301**	**145,616,383**	**490,629,684**
2.1	**Krediler**	**(I-6)**	**321,671,406**	**162,480,955**	**484,152,361**	**298,803,172**	**146,552,099**	**445,355,271**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(I-7)**	**57,413,937**	**-**	**57,413,937**	**57,727,682**	**-**	**57,727,682**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		57,413,937	-	57,413,937	57,727,682	-	57,727,682
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**13,847,822**	**1,005,803**	**14,853,625**	**11,517,553**	**935,716**	**12,453,269**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-14)**	**74,359**	**-**	**74,359**	**53,297**	**-**	**53,297**
3.1	Satış Amaçlı		74,359	-	74,359	53,297	-	53,297
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**279,026**	**-**	**279,026**	**279,026**	**-**	**279,026**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-9)**	**279,021**	**-**	**279,021**	**279,021**	**-**	**279,021**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		278,971	-	278,971	278,971	-	278,971
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-10)**	**5**	**-**	**5**	**5**	**-**	**5**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4,203,771**	**-**	**4,203,771**	**3,749,833**	**-**	**3,749,833**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2,578,549**	**-**	**2,578,549**	**2,524,544**	**-**	**2,524,544**
6.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2	Diğer		2,157,425	-	2,157,425	2,103,420	-	2,103,420
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**338,611**	**-**	**338,611**	**660,476**	**-**	**660,476**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**		**39,841,318**	**671,462**	**40,512,780**	**36,756,288**	**380,365**	**37,136,653**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**521,836,777**	**277,404,870**	**799,241,647**	**506,403,766**	**261,956,900**	**768,360,666**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2025		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**347,927,591**	**173,446,315**	**521,373,906**	**357,013,012**	**153,167,924**	**510,180,936**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**786,547**	**50,842,362**	**51,628,909**	**754,807**	**45,345,496**	**46,100,303**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**23,225,425**	**36,763,696**	**59,989,121**	**1,601,662**	**57,224,284**	**58,825,946**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**-**	**504,911**	**504,911**	-	-	-
4.1	Bonolar		-	504,911	504,911	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**5,216,061**	**2,709,618**	**7,925,679**	**5,776,978**	**867,493**	**6,644,471**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(II-2)	5,147,927	2,709,618	7,857,545	5,339,498	867,493	6,206,991
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-6)	68,134	-	68,134	437,480	-	437,480
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(II-5)**	**2,796,414**	**6,156**	**2,802,570**	**2,202,938**	**5,835**	**2,208,773**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-7)**	**6,769,115**	**608,910**	**7,378,025**	**6,001,433**	**566,471**	**6,567,904**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4,147,362	262,511	4,409,873	3,418,254	257,114	3,675,368
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,621,753	346,399	2,968,152	2,583,179	309,357	2,892,536
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-8)**	**6,619,354**	**-**	**6,619,354**	**6,762,325**	**-**	**6,762,325**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**1,099,385**	**-**	**1,099,385**	**438,401**	**-**	**438,401**
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**		**-**	**35,976,234**	**35,976,234**	**-**	**35,605,032**	**35,605,032**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	35,976,234	35,976,234	-	35,605,032	35,605,032
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-4)**	**36,160,399**	**4,587,171**	**40,747,570**	**34,639,227**	**2,395,195**	**37,034,422**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-9)**	**63,225,597**	**(29,614)**	**63,195,983**	**57,802,015**	**190,138**	**57,992,153**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		389,769	-	389,769	389,769	-	389,769
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		387,204	-	387,204	387,204	-	387,204
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(400,407)	-	(400,407)	(439,866)	-	(439,866)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		207,392	(29,614)	177,778	(833,273)	190,138	(643,135)
16.5	Kâr Yedekleri		56,451,492	-	56,451,492	42,419,571	-	42,419,571
16.5.1	Yasal Yedekler		836,739	-	836,739	836,739	-	836,739
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		55,614,753	-	55,614,753	41,582,832	-	41,582,832
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		4,372,961	-	4,372,961	14,061,424	-	14,061,424
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4,372,961	-	4,372,961	14,061,424	-	14,061,424
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**493,825,888**	**305,415,759**	**799,241,647**	**472,992,798**	**295,367,868**	**768,360,666**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2025		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**860,980,955**	**946,642,846**	**1,807,623,801**	**685,911,931**	**735,440,242**	**1,421,352,173**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**61,977,385**	**98,631,035**	**160,608,420**	**55,089,474**	**92,527,007**	**147,616,481**
1.1	Teminat Mektupları		35,200,421	50,355,076	85,555,497	30,674,968	49,393,592	80,068,560
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		275,787	300,978	576,765	211,638	292,382	504,020
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,558,644	2,043,308	3,601,952	1,508,619	1,984,563	3,493,182
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		33,365,990	48,010,790	81,376,780	28,954,711	47,116,647	76,071,358
1.2	Banka Kredileri		-	320,361	320,361	-	320,695	320,695
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	320,361	320,361	-	320,695	320,695
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		25,883	37,445,903	37,471,786	50,237	33,434,692	33,484,929
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	4,004,480	4,004,480	-	4,790,755	4,790,755
1.3.2	Diğer Akreditifler		25,883	33,441,423	33,467,306	50,237	28,643,937	28,694,174
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		11,410,411	10,278,170	21,688,581	11,991,229	9,326,168	21,317,397
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		15,340,670	231,525	15,572,195	12,373,040	51,860	12,424,900
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**299,161,292**	**62,826,121**	**361,987,413**	**272,307,056**	**46,422,935**	**318,729,991**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		295,506,628	62,826,121	358,332,749	268,487,013	46,422,935	314,909,948
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		20,319,000	59,831,273	80,150,273	14,488,715	34,982,376	49,471,091
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		52,095,020	193	52,095,213	48,766,139	216	48,766,355
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	8,438,264	8,438,264
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		9,791,527	-	9,791,527	7,797,610	-	7,797,610
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,568,141	-	1,568,141	1,269,806	-	1,269,806
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		211,721,911	-	211,721,911	196,155,351	-	196,155,351
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		11,029	-	11,029	9,392	-	9,392
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	2,994,655	2,994,655	-	3,002,079	3,002,079
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3,654,664	-	3,654,664	3,820,043	-	3,820,043
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		3,654,664	-	3,654,664	3,820,043	-	3,820,043
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-2)**	**499,842,278**	**785,185,690**	**1,285,027,968**	**358,515,401**	**596,490,300**	**955,005,701**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		72,716,000	60,416,952	133,132,952	64,966,000	58,311,486	123,277,486
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	56,038,912	56,038,912	-	54,086,016	54,086,016
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		72,716,000	4,378,040	77,094,040	64,966,000	4,225,470	69,191,470
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		427,126,278	724,768,738	1,151,895,016	293,549,401	538,178,814	831,728,215
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		129,345,403	140,143,400	269,488,803	40,931,031	49,191,133	90,122,164
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		50,317,875	82,556,787	132,874,662	12,099,969	32,355,658	44,455,627
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		79,027,528	57,586,613	136,614,141	28,831,062	16,835,475	45,666,537
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		220,717,131	378,306,015	599,023,146	179,032,859	324,223,871	503,256,730
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		43,372,056	129,324,313	172,696,369	43,958,942	115,956,227	159,915,169
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		44,535,803	143,361,902	187,897,705	35,514,867	126,954,715	162,469,582
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		66,404,636	52,809,900	119,214,536	49,798,145	40,631,665	90,429,810
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		66,404,636	52,809,900	119,214,536	49,760,905	40,681,264	90,442,169
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		64,394,713	174,696,888	239,091,601	56,595,863	146,181,362	202,777,225
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		40,181,327	76,161,441	116,342,768	38,292,152	59,911,459	98,203,611
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		24,213,386	90,076,082	114,289,468	18,303,711	77,954,437	96,258,148
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	4,265,545	4,265,545	-	4,192,985	4,192,985
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	4,193,820	4,193,820	-	4,122,481	4,122,481
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		12,603,313	12,031,112	24,634,425	12,312,773	10,307,231	22,620,004
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		9,605,479	2,932,188	12,537,667	24,055	10,284,625	10,308,680
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		2,997,834	9,098,924	12,096,758	12,288,718	22,606	12,311,324
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		65,718	19,591,323	19,657,041	4,676,875	8,275,217	12,952,092
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**840,687,060**	**249,556,304**	**1,090,243,364**	**741,890,014**	**234,401,476**	**976,291,490**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**249,531,778**	**63,255,846**	**312,787,624**	**203,250,529**	**59,416,651**	**262,667,180**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		109,217,634	56,874,492	166,092,126	98,700,411	53,660,184	152,360,595
4.3	Tahsile Alınan Çekler		94,085,419	4,208,291	98,293,710	83,686,254	3,511,332	87,197,586
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5,852,168	355,060	6,207,228	4,256,924	365,789	4,622,713
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	1,818,003	1,818,003	125	1,879,346	1,879,471
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		40,376,557	-	40,376,557	16,606,815	-	16,606,815
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**577,901,854**	**185,540,477**	**763,442,331**	**524,546,038**	**174,218,725**	**698,764,763**
5.1	Menkul Kıymetler		4,942,809	8,429,403	13,372,212	4,045,356	5,821,488	9,866,844
5.2	Teminat Senetleri		208,864,915	119,259,094	328,124,009	192,659,318	115,266,230	307,925,548
5.3	Emtia		1,733,570	1,766,054	3,499,624	1,862,094	1,489,114	3,351,208
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		264,655,114	38,668,900	303,324,014	234,657,690	34,617,253	269,274,943
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		97,705,446	17,417,026	115,122,472	91,321,580	17,024,640	108,346,220
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**13,253,428**	**759,981**	**14,013,409**	**14,093,447**	**766,100**	**14,859,547**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,701,668,015**	**1,196,199,150**	**2,897,867,165**	**1,427,801,945**	**969,841,718**	**2,397,643,663**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**44,132,573**	**39,983,732**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		32,256,831	26,892,180
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,703,097	4,527,710
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		475,658	283,753
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		791,316	1,957,813
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,861,739	5,573,139
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1,223,234	547,178
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,057,042	1,984,589
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,581,463	3,041,372
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,043,932	749,137
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-2)**	**30,189,914**	**32,059,405**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		27,596,203	29,009,958
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,422,937	960,052
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		858,793	1,572,166
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		342	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		213,382	172,999
2.6	Diğer Faiz Giderleri		98,257	344,230
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**13,942,659**	**7,924,327**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**4,362,126**	**3,427,340**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,723,285	6,628,109
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		492,824	387,229
4.1.2	Diğer	(IV-9)	8,230,461	6,240,880
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4,361,159	3,200,769
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6,097	3,547
4.2.2	Diğer	(IV-9)	4,355,062	3,197,222
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1,332**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-3)**	**849,365**	**1,738,197**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/(Zararı)		(881,462)	(360,513)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/(Zarar)		180,538	2,870,792
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,550,289	(772,082)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-4)**	**226,312**	**197,507**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**19,381,794**	**13,287,371**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(IV-5)**	**2,793,479**	**1,742,383**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(IV-5)**	**(113,787)**	**6,764**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**5,656,342**	**4,137,255**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**4,907,326**	**3,988,964**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**6,138,434**	**3,412,005**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**6,138,434**	**3,412,005**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-7)**	**1,765,473**	**1,223,509**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1,460,576	353,343
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3,172,531	1,790,047
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2,867,634)	(919,881)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**4,372,961**	**2,188,496**
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 (±)**	**(IV-7)**	**-**	**-**
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)**	**(IV-8)**	**4,372,961**	**2,188,496**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1.9838	0.9928

1 OCAK - 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4,372,961**	**2,188,496**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**830,869**	**(391,165)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**9,956**	**1,520**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	14,223	8,935
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4,267)	(7,415)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**820,913**	**(392,685)**
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	(705,399)	(1,018,789)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1,878,132	457,810
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	(351,820)	168,294
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**5,203,830**	**1,797,331**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 01.01-31.03.2025														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**148,708**	**(726,219)**	**61,261**	**-**	**(539,059)**	**(54,958)**	**31,516,711**	**10,903,731**	**-**	**43,904,334**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**148,708**	**(726,219)**	**61,261**	**-**	**(539,059)**	**(54,958)**	**31,516,711**	**10,903,731**	**-**	**43,904,334**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,254**	**(4,734)**	**-**	**(713,152)**	**320,467**	**-**	**-**	**2,188,496**	**1,797,331**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**871**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(871)**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,903,731**	**(10,903,731)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,903,731	(10,903,731)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2025 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**149,579**	**(719,965)**	**56,527**	**-**	**(1,252,211)**	**265,509**	**42,419,571**	**-**	**2,188,496**	**45,701,665**
	Cari Dönem – 01.01-31.03.2026														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**149,579**	**(712,553)**	**123,108**	**-**	**(180,486)**	**(462,649)**	**42,419,571**	**14,061,424**	**-**	**57,992,153**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**149,579**	**(712,553)**	**123,108**	**-**	**(180,486)**	**(462,649)**	**42,419,571**	**14,061,424**	**-**	**57,992,153**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,956**	**-**	**-**	**(493,780)**	**1,314,693**	**-**	**-**	**4,372,961**	**5,203,830**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**29,503**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(29,503)**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,061,424**	**(14,061,424)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**14,061,424**	**(14,061,424)**	-	-
11.3	Diğer	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2026 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**387,204**	**179,082**	**(702,597)**	**123,108**	**-**	**(674,266)**	**852,044**	**56,451,492**	**-**	**4,372,961**	**63,195,983**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3,918,003**	**(855,518)**
1.1.1	Alınan Faizler		46,535,490	37,989,904
1.1.2	Ödenen Faizler		(30,758,571)	(31,004,283)
1.1.3	Alınan Temettüler		1,332	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,178,642	5,293,165
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,957,139	3,068,299
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,073,919	966,866
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5,463,769)	(4,020,260)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,247,200)	-
1.1.9	Diğer		(14,358,979)	(13,149,209)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(15,145,617)**	**23,814,393**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) / Azalış		(686,493)	(4,089,449)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		(172,021)	(1,515)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(35,093,824)	(22,412,721)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		(1,676,814)	(7,424,695)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		(1,080,697)	(3,604,814)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		11,052,218	52,644,640
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		5,276,804	3,338,520
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)		7,235,210	5,364,427
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(11,227,614)**	**22,958,875**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**11,333,872**	**(566,806)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(19,576)	(175,768)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6,666	2,386
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10,688,993)	(11,259,790)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		21,840,417	5,799,595
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		394,009	5,184,871
2.9	Diğer		(198,651)	(118,100)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**89,037**	**(298,048)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		504,569	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(415,532)	(298,048)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1,086,753**	**1,552,351**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1,282,048**	**23,646,372**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**109,812,296**	**95,161,238**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**111,094,344**	**118,807,610**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

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

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 raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır.

Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla KGK tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları: (devamı)

Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir, müteakiben 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş; daha sonra ise 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Son olarak, BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararına göre 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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

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

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka döviz alış kurları ile değerlenmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler, "TMS 27" uyarınca bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilir ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılır.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan alınan temettüler, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır. TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerleme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerleme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirası'na çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerleme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerleme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerleme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerleme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerleme işlemi yapılır.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerleme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerleme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Banka, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından ve alacaklarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Banka sabit faizli yabancı para borçlanmalarını, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümante edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır. Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Donuk alacak (üçüncü aşama) olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmez ve faiz gelirlerine dâhil edilir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilir ve tamamına karşılık ayrılır. Tahsilat tahmini tarihine yaklaştıkça oluşan tahsilat tahmini öngörülerinin iskontolanmasından kaynaklanan gelir etkisi faiz gelirlerinde kaydedilir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayrinakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, 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 varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. 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.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr 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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV no'lu notta açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerine ilişkin sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerleme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırımına dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılamayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %22.5 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

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

Krediler:

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan "3 aşamalı" değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. İlgili finansal varlıklar için temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Temelde 3 portföy yapısı yer almaktadır: Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Kamu portföyü.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

	2026				2027				2028			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	3.75	3.60	3.20	3.70	3.90	3.70	3.40	4.20	4.60	3.90	3.50	4.00

(*)3 aylık periyotları ifade etmektedir.

Banka'da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir.

Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

Ticari segmentler için THK tahminleri tarihsel tahsilat ve direkt maliyet kalemlerini dikkate alan ve gerçekleşen THK oranlarını risk unsurlarına bağlı olarak açıklayan istatistiki modeller ile hesaplanmaktadır. Kurumsal segment için teminat türü ve perakende segment için ürün sınıfı bazında tarihsel tahsilat oranları paranın zaman değeri dikkate alınarak hesaplanmakta, oranlar THK tahmini hesaplamasında kullanılmaktadır. Kurumsal segment için teminatlar beklenen nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: Paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Bankanın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplamasında "Baz", "Olumsuz", "Aşırı Olumsuz ve "İyimser" olarak dört farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu dört senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşiğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Bankanın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

2.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Niceliksel değerlendirme:

"Kredi riskinde önemli artış" niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşiğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşiğin üstünde olması durumunda "yüksek riskli portföy" hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

Ayrıca Banka, makroekonomik beklentileri doğrultusunda kaynaklanabilecek potansiyel kredi risklerine karşı, Beklenen Kredi Zararı model karşılıklarına ilave olarak ek karşılıklar ayırabilmektedir. İlave ayrılan karşılıklar aylık olarak Banka Karşılıklar Komitesi'nde değerlendirilmekte ve ayrılan karşılıkların konusu kalmadığı kanaati oluşursa iptal edilmektedir.

3.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belirli portföy, müşteri tipi ve/veya ürün tipi özelliklerine sahip finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, diğer krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 74,359 TL'dir (31 Aralık 2025: 53,297 TL). "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 7,035 TL (31 Aralık 2025: 5,644 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birim, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

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

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-5 yıl arasında belirlenmektedir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortismana tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Bankanın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Birinci bölüm "Genel Bilgiler" altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Mart 2026 itibarıyla 550 çalışan ve 2,364 emekli (31 Aralık 2025 itibarıyla 554 çalışan ve 2,363 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi. Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için vergi oranı %30'dur. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması'nın ("ÇVÖA") çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-f maddesi kapsamında Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı ile Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e maddesi kapsamında aktifinde kayıtlı iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (bu oran 27 Kasım 2024 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 9160 Sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile %75'ten %50'ye düşürülmüştür.) kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi kapsamında en az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların istisnaya konu olan kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla birlikte, "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulan taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihinden önce edinilen taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın birinden son gününün akşamına kadar beyan edilmekte ve beyanname verme süresi içerisinde ödenmektedir.

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021(Anayasa Mahkemesinin 30/11/2023 tarihli ve E.: 2023/105; K.: 2023/208 sayılı Kararı ile iptal edilmeden önce) ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de 7491 Sayılı "Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır. Ayrıca, 25 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7571 Sayılı Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2025 hesap dönemi ile bu döneme ilişkin geçici vergi dönemleri dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde VUK mükerrer 298 inci maddede yer alan şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağına yönelik düzenleme yapılmıştır.

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun'un 7. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'nun 263. maddesinde değerleme ölçülerinden biri olan borsa rayici hükmünde yer alan "ticaret" ibaresinden sonra gelmek üzere "ve kıymetli madenler" ibaresi eklenmiştir. Böylelikle kıymetli madenler borsasında işlem gören kıymetli madenlerin değerleme işlemlerinde değerleme ölçüsü olarak borsa rayicinin kullanılabilmesi sağlanmıştır. Diğer taraftan 7524 sayılı Kanun'un 8. maddesiyle VUK'a 274/A maddesi eklenmiştir. Bu madde uyarınca altın, gümüş, platin ve paladyum gibi kıymetli madenler borsa rayici ile değerlenecektir. Buna göre 2 Ağustos 2024 tarihinden itibaren kıymetli maden üretim ve alım-satımı ile iştigal eden mükelleflerin aktiflerinde ticari mal olarak kayıtlı olanlar hariç olmak üzere, mükelleflerin aktiflerinde tasarruf amacıyla tutmuş oldukları kıymetli madenler ile kıymetli maden ile olan alacak ve borçlar borsa rayiciyle değerlenecektir. Dolayısıyla kıymetli madenlere dayalı fiziki ya da kaydi olarak açılan mevduat hesapları ile kredi hesapları da borsa rayici ile değerlenecektir. Ayrıca, kıymetli maden ile olan mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit alacaklar ve borçlar değerleme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınacaktır.

2026 yılı 1. geçici vergi dönemi itibarıyla da Bankanın, bilançosunda bulunan amortismana tabi iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanunun Mükerrer 298/ç maddesi hükümleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. 31 Mart 2026 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %30 üzerinden hesaplamıştır. Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesi kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi dönemlerden kaynaklanan etkiler 31 Mart 2026 tarihli ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Bankanın, bilançosunda bulunan amortismana tabi iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanunun Mükerrer 298/ç maddesi hükümleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergiye tabi işlemlerin ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunun 13. Maddesinde "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımına" yönelik detaylı açıklamalar yer almakta olup bu kapsamda Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmaktadır. Tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılan kazanç, Kurumlar Vergisi kanunlarının uygulamasında, bu maddedeki şartların gerçekleştiği hesap döneminin son günü itibarıyla dağıtılmış kâr payı veya dar mükellefler için ana merkeze aktarılan tutar olarak dikkate alınmakta olup örtülü olarak dağıtılan kazançlar, kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamaktadır.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin temelini oluşturan "Emsallere uygunluk ilkesi", ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olmasını ifade etmektedir. Bu anlamda da Transfer fiyatlandırması uygulaması kapsamında ele alınan ilişkili kişi, emsallere uygunluk ilkesi, emsal fiyat belirleme yöntemleri gibi önemli hususlar ise konuya ilişkin yayımlanan Transfer Fiyatlandırması tebliğlerinde detaylıca yer almaktadır.

Kurumlar vergisi mükellefleri, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak da "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2026 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, Bireysel ve Özel Bankacılık, Ticari ve Kobi Bankacılığı, Kurumsal Bankacılık ve Hazine, Aktif Pasif Yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve Özel Bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır. Küçük işletmelerin yanı sıra, tarım üreticileri ve kadın patron segmentleri için İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kadın Bankacılığı; müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte çözüm sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir.

Kurumsal Bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu'nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Ticari ve Kobi Bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Ticari ve Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Orta ölçekli işletmelerin yanı sıra, kuyumcular, girişimci segmentleri için Ticari ve Kobi Bankacılığı, Altın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi'lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri belirlenirken vade uyumsuzluğu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	1,332	1,332
Vergi Öncesi Kar	1,275,158	4,940,369	1,599,624	(1,676,717)	6,138,434
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	1,765,473	1,765,473
Net Dönem Karı	**1,275,158**	**4,940,369**	**1,599,624**	**(3,442,190)**	**4,372,961**

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	169,566,935	159,373,825	132,058,996	337,962,865	798,962,621
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	279,026	279,026
Toplam Aktifler	**169,566,935**	**159,373,825**	**132,058,996**	**338,241,891**	**799,241,647**
Bölüm Yükümlülükleri	348,499,923	142,500,981	28,274,907	216,769,853	736,045,664
Özkaynaklar	-	-	-	63,195,983	63,195,983
Toplam Pasifler	**348,499,923**	**142,500,981**	**28,274,907**	**279,965,836**	**799,241,647**

Önceki Dönem (31 Mart 2025)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	1,978,941	3,986,887	952,110	(3,505,933)	3,412,005
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	1,223,509	1,223,509
Net Dönem Karı	**1,978,941**	**3,986,887**	**952,110**	**(4,729,442)**	**2,188,496**

Önceki Dönem (31 Aralık 2025)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	158,817,643	149,850,066	115,583,992	343,829,939	768,081,640
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	279,026	279,026
Toplam Aktifler	**158,817,643**	**149,850,066**	**115,583,992**	**344,108,965**	**768,360,666**
Bölüm Yükümlülükleri	341,338,335	140,254,143	26,266,033	202,510,002	710,368,513
Özkaynaklar	-	-	-	57,992,153	57,992,153
Toplam Pasifler	**341,338,335**	**140,254,143**	**26,266,033**	**260,502,155**	**768,360,666**

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 25 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2025 yılı net bilanço karını teşkil eden 14,061,424 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden yapılan taşınmaz satış karının %25'lik kısmı olan 39,832 TL özel yedek olarak ayrıldıktan sonra, 12.06 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Mart 2026 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Mart 2025 tarihli gelir tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Banka'nın performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin 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, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı, 23 Haziran 2022 tarihli ve 10248 sayılı, düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

- Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

- 23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı Kurul Kararı ile Karar tarihinden sonra bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurtdışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştiren yurt içi yerleşik kişilere söz konusu Karar tarihinden sonra kullandırılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere %500 risk ağırlığı uygulanmıştır.

13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren aşağıdaki 2 uygulamaya son verilmiştir:

- 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul Kararı uyarınca, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranlarında kullanılacak özkaynak hesaplamasında dikkate alınamayabileceğine yönelik uygulama

- 19 Aralık 2024 tarihli ve 11038 sayılı Kurul Kararı uyarınca, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulama

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında; önceki dönem hesaplamalarda bu uygulamalar dikkate alınmışken; cari dönem hesaplamasında dahil değildir.

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 101,696,076 TL (31 Aralık 2025: 96,342,355 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.44'tür (31 Aralık 2025: %18.82). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "standart yaklaşım yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerleme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem 31.03.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Yedek akçeler	56,111,262	42,040,209
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	231,327	627,670
Kâr	4,372,961	14,061,424
Net Dönem Kârı	4,372,961	14,061,424
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**63,122,767**	**59,136,520**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	785,357	13,857
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	263,929	283,736
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,093,146	2,030,460
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3,563,556**	**2,749,177**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**59,559,211**	**56,387,343**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.03.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
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)	13,134,120	12,676,410
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**13,134,120**	**12,676,410**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**13,134,120**	**12,676,410**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**72,693,331**	**69,063,753**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	22,557,850	21,861,740
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)	6,455,987	5,421,312
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**29,013,837**	**27,283,052**
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	**29,013,837**	**27,283,052**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**101,707,168**	**96,346,805**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.03.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	2,755	2,134
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	8,337	2,316
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	101,696,076	96,342,355
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	618,496,642	511,980,260
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.63	11.01
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.75	13.49
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.44	18.82
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)(*)	0.01	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2.62	4.01
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	862,834	933,604
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)	6,624,290	5,857,175
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	6,455,987	5,421,312
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	-	-

(*) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0.01 olarak yazılmıştır, oran tam digit 0.011'dir (31 Aralık 2025: 0.009).

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**63,195,983**	**57,992,153**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(852,044)	462,649
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(2,784,728)	(2,741,521)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	-	674,062
Çekirdek sermaye	**59,559,211**	**56,387,343**
İlave ana sermaye	13,134,120	12,676,410
Ana sermaye	**72,693,331**	**69,063,753**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	6,455,987	5,421,312
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	22,557,850	21,861,740
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(11,092)	(4,450)
Özkaynak toplamı	**101,696,076**	**96,342,355**

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Banka tarafından ihraç edilmiştir.

İhraççı	**TEB**	**TEB**	**TEB**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2888538431	XS2796472384	XS2744911830
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermayeye Dahil Edilebilir Tahvil	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	13,134.12	5,045.69	17,512.16
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	13,134.12	5,045.69	17,512.16
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701030	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	11.09.2024	08.05.2024	17.01.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	08.05.2034	17.01.2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	11.03.2030	08.05.2029	17.01.2029
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.375	6mEuribor+%3.70	%9.375
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen İsteğe Bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 26,764,374 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2025: 34,187,506 TL kısa pozisyon) ve 20,286,889 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2025: 27,221,043 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 6,477,485 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2025: net 6,966,463 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.03.2026	25.03.2026	26.03.2026	27.03.2026	30.03.2026	31.03.2026
USD	43.6499	43.6600	43.6664	43.6744	43.7707	43.7804
EURO	50.5815	50.5364	50.3997	50.3565	50.1699	50.4569

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2026 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	43.4647
EURO	50.1959

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	46,077,600	24,407,087	19,275,614	89,760,301
Bankalar [2]	4,719,519	3,329,626	12,725,298	20,774,443
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39,596	1,055,263	-	1,094,859
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	75,602	1,531,980	37,016	1,644,598
Krediler [3]	93,200,091	59,978,596	8,303,038	161,481,725
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[4]	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar[5]	-	266,074	-	266,074
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [6]	624,842	641,332	29,348	1,295,522
Toplam Varlıklar	**144,737,250**	**91,209,958**	**40,370,314**	**276,317,522**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	535,190	184,694	81,472	801,356
Döviz Tevdiat Hesabı [7]	66,225,586	42,353,144	64,067,050	172,645,780
Para Piyasalarına Borçlar	14,313,368	20,362,133	2,088,195	36,763,696
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	28,865,528	57,953,068	-	86,818,596
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	504,911	-	-	504,911
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	78,361	-	78,361
Diğer Yükümlülükler [8]	2,996,792	2,184,279	288,125	5,469,196
Toplam Yükümlülükler	**113,441,375**	**123,115,679**	**66,524,842**	**303,081,896**
Net Bilanço Pozisyonu	**31,295,875**	**(31,905,721)**	**(26,154,528)**	**(26,764,374)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(29,490,822)**	**23,555,275**	**26,222,436**	**20,286,889**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [9]	88,542,157	248,403,160	35,400,771	372,346,088
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [9]	118,032,979	224,847,885	9,178,335	352,059,199
Gayrinakdi Krediler [10]	39,403,675	37,598,687	21,628,673	98,631,035
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	126,901,118	97,850,256	35,556,232	260,307,606
Toplam Yükümlülükler	107,746,592	133,220,333	53,528,187	294,495,112
Net Bilanço Pozisyonu	19,154,526	(35,370,077)	(17,971,955)	(34,187,506)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(17,030,248)	26,850,568	17,400,723	27,221,043
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [9]	89,303,707	171,950,140	23,082,155	284,336,002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [9]	106,333,955	145,099,572	5,681,432	257,114,959
Gayrinakdi Krediler [10]	38,337,063	35,279,685	18,910,259	92,527,007

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 17,686 TL (31 Aralık 2025: 13,044 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. Söz konusu kaleme 18,587,960 TL (31 Aralık 2025: 11,698,343 TL) tutarında kıymetli maden hesabı dahildir.

(2) Bankalar 14,000 TL (31 Aralık 2025: 15,937 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 6,573 TL (31 Aralık 2025: 12,873 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir 1,005,803 TL (31 Aralık 2025: 935,716 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar beklenen zarar karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Yoktur).

(5) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Yoktur).

(6) 1,089,788 TL (31 Aralık 2025: 1,672,315 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(7) Döviz tevdiat hesapları 54,876,357 TL (31 Aralık 2025: 40,936,659 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir. Ayrıca döviz dönüşümlü mevduat reeskont etkisi 821 TL'dir.

(8) 2,364,298 TL (31 Aralık 2025: 683,247 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 32,278,372 TL (31 Aralık 2025: 21,371,016 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 27,506,102 TL (31 Aralık 2025: 13,523,861 TL) tutarlarında vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetiminin öncelikli görevleri arasında yer almaktadır.. Bu çerçevede faiz riskine ilişkin metriklerin kontrolü ve limit takibi, Öz kaynağın Ekonomik değer değişimi, durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'ne gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır. Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Banka yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	5,005,554	-	-	-	-	158,422,540	163,428,094
Bankalar [3]	2,916,985	-	-	-	-	18,194,993	21,111,978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28,763	548,772	547,098	5,414,937	1,385,676	863,754	8,789,000
Para Piyasalarından Alacaklar[4]	1,280,000	-	-	-	-	(288)	1,279,712
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,565,036	989	6,430,841	3,062,921	1,531,980	187,113	17,778,880
Verilen Krediler[5]	85,059,149	50,769,690	156,962,219	167,653,168	10,797,636	(1,932,284)	469,309,578
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[6]	-	766,509	28,055,826	9,750,224	18,841,378	(10,842)	57,403,095
Diğer Varlıklar	26,243	174,737	2,554,210	4,243,714	499,584	52,642,822	60,141,310
Toplam Varlıklar	**100,881,730**	**52,260,697**	**194,550,194**	**190,124,964**	**33,056,254**	**228,367,808**	**799,241,647**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,505,644	-	-	-	-	1,384,857	3,890,501
Diğer Mevduat	302,879,130	13,812,402	3,444,163	276		197,347,434	517,483,405
Para Piyasalarına Borçlar	59,989,121	-	-	-	-	-	59,989,121
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	504,911	-	-	-	504,911
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,040,015	27,149,159	23,891,612	16,797,093	17,727,264	-	87,605,143
Diğer Yükümlülükler	10,096	271,639	712,691	1,834,386	401,229	126,538,525	129,768,566
Toplam Yükümlülükler	**367,424,006**	**41,233,200**	**28,553,377**	**18,631,755**	**18,128,493**	**325,270,816**	**799,241,647**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	11,027,497	165,996,817	171,493,209	14,927,761	-	363,445,284
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(266,542,276)	-	-	-	-	(96,903,008)	(363,445,284)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	101,761	1,599,856	218,950	-	-	1,920,567
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(266,542,276)**	**11,129,258**	**167,596,673**	**171,712,159**	**14,927,761**	**(96,903,008)**	**1,920,567**

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 33,855 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Bankalar 17,678 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Para Piyasalarından Alacaklar 288 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(5) 14,842,783 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10,842 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 4,203,771 TL tutarında maddi duran varlıkları, 2,578,549 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 74,359 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 279,021 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 63,195,983 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	13,013,711	-	-	-	-	134,447,655	147,461,366
Bankalar [3]	17,605,502	-	-	-	-	19,489,957	37,095,459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,414	267,270	553,969	6,043,166	362,161	934,509	8,192,489
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,485,520	7,626,126	637,735	18,389,255	-	187,113	31,325,749
Verilen Krediler [4]	75,179,572	56,858,199	164,320,876	130,104,624	7,992,088	(1,542,179)	432,913,180
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [5]	9,104,727	18,759,399	2,319,552	9,438,937	18,105,067	(11,178)	57,716,504
Diğer Varlıklar	143,820	315,214	1,604,093	2,672,253	277,257	48,643,282	53,655,919
Toplam Varlıklar	**119,564,266**	**83,826,208**	**169,436,225**	**166,648,235**	**26,736,573**	**202,149,159**	**768,360,666**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5,645,109	-	-	-	-	510,321	6,155,430
Diğer Mevduat	301,350,236	14,112,353	2,877,186	-		185,685,731	504,025,506
Para Piyasalarına Borçlar	50,926,155	7,899,791	-	-	-	-	58,825,946
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	414,343	7,785,165	40,417,471	15,515,764	17,572,592	-	81,705,335
Diğer Yükümlülükler	314,040	206,353	1,191,830	2,230,563	158,904	113,546,759	117,648,449
Toplam Yükümlülükler	**358,649,883**	**30,003,662**	**44,486,487**	**17,746,327**	**17,731,496**	**299,742,811**	**768,360,666**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	53,822,546	124,949,738	148,901,908	9,005,077	-	336,679,269
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(239,085,617)	-	-	-	-	(97,593,652)	(336,679,269)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	140,241	280,663	1,388,987	143,828	-	-	1,953,719
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(238,945,376)**	**54,103,209**	**126,338,725**	**149,045,736**	**9,005,077**	**(97,593,652)**	**1,953,719**

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 30,568 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Bankalar 34,306 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) 12,442,091 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(5) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,178 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 3,749,833 TL tutarında maddi duran varlıkları, 2,524,544 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 53,297 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 279,021 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 57,992,153 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	39.99
Bankalar	-	3.60	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.03	3.26	-	15.57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	36.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.20	-	36.84
Verilen Krediler	6.04	7.07	4.89	45.28
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	23.38
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.63	-	-	21.64
Diğer Mevduat	1.07	1.23	-	38.95
Para Piyasalarına Borçlar	2.50	3.93	-	40.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.10	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.74	7.40	-	37.49

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	37.99
Bankalar	-	3.47	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.38	3.23	-	19.72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.05	-	36.22
Verilen Krediler	6.10	7.34	5.76	46.34
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	24.05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	20.83
Diğer Mevduat	1.24	1.43	-	39.71
Para Piyasalarına Borçlar	3.09	4.16	-	37.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.91	7.32	-	39.11

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının Yönetim Kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Riski Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki haftada bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Bankanın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonosu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup Toplam ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

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

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile uzun vadede ise çapraz para swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Piyasa ve Likidite Risk Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

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

Likidite Karşılama Oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31 Mart 2026	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			175,495,073	85,426,412
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	353,231,613	110,618,089	28,621,465	11,061,809
İstikrarlı mevduat	134,033,918	-	6,701,696	-
Düşük istikrarlı mevduat	219,197,695	110,618,089	21,919,769	11,061,809
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	184,370,011	55,920,282	120,981,337	27,428,541
Operasyonel mevduat	5,193,648	990,409	1,179,670	247,602
Operasyonel olmayan mevduat	158,277,808	52,930,870	98,903,112	25,181,936
Diğer teminatsız borçlar	20,898,555	1,999,003	20,898,555	1,999,003
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	2,409,297	38,185,692	2,409,297	38,185,692
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,409,297	38,185,692	2,409,297	38,185,692
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar"	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	412,001,698	98,321,449	29,549,142	10,125,389
Toplam Nakit Çıkışları			**181,561,241**	**86,801,431**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	69,907,693	32,232,619	45,627,225	26,317,133
Diğer nakit girişleri	6,884,583	37,993,920	6,884,583	37,993,920
Toplam Nakit Girişleri	**76,792,276**	**70,226,539**	**52,511,808**	**64,311,053**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**175,495,073**	**85,426,412**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**129,049,433**	**22,490,378**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**135.99**	**379.84**

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2025	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			167,970,819	82,448,382
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	320,155,568	93,051,016	26,071,655	9,305,102
İstikrarlı mevduat	118,878,030	-	5,943,901	-
Düşük istikrarlı mevduat	201,277,538	93,051,016	20,127,754	9,305,102
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	186,340,061	63,136,173	118,791,881	32,153,298
Operasyonel mevduat	5,339,699	918,136	1,217,631	229,534
Operasyonel olmayan mevduat	157,323,277	56,181,364	93,897,165	25,887,091
Diğer teminatsız borçlar	23,677,085	6,036,673	23,677,085	6,036,673
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	845,284	17,739,456	845,284	17,739,456
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	845,284	17,739,456	845,284	17,739,456
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	381,338,113	94,303,468	27,394,492	9,607,381
Toplam Nakit Çıkışları			**173,103,312**	**68,805,237**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	61,325,381	26,558,364	39,353,607	21,504,755
Diğer nakit girişleri	6,617,925	21,723,404	6,617,925	21,723,404
Toplam Nakit Girişleri	**67,943,306**	**48,281,768**	**45,971,532**	**43,228,159**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**167,970,819**	**82,448,382**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**127,131,780**	**25,577,078**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**132.12**	**322.35**

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

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

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranın hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	%122.76	%227.92	%118.80	%199.14
Haftası	08.02.2026	15.02.2026	16.11.2025	26.10.2025
En Yüksek	%157.89	%478.49	%156.93	%562.51
Haftası	04.01.2026	11.01.2026	28.12.2025	21.12.2025

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	48,192,179	115,269,770	-	-	-	-	(33,855)	163,428,094
Bankalar [3]	19,509,619	1,620,037	-	-	-	-	(17,678)	21,111,978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	26,158	6,262	546,538	5,960,611	1,385,677	863,754	8,789,000
Para Piyasalarından Alacaklar[4]	-	1,280,000	-	-	-	-	(288)	1,279,712
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	187,113	6,565,035	-	573,724	6,129,406	4,323,602	-	17,778,880
Verilen Krediler [5]	-	83,540,645	50,819,092	157,307,836	168,776,653	10,797,636	(1,932,284)	469,309,578
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[6]	-	-	-	241,457	16,990,896	40,181,584	(10,842)	57,403,095
Diğer Varlıklar	-	11,027,572	1,821,654	3,390,781	4,371,599	499,584	39,030,120	60,141,310
Toplam Varlıklar	**67,888,911**	**219,329,217**	**52,647,008**	**162,060,336**	**202,229,165**	**57,188,083**	**37,898,927**	**799,241,647**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,384,857	2,505,644	-	-	-	-	-	3,890,501
Diğer Mevduat	197,347,434	302,879,130	13,812,402	3,444,163	276	-	-	517,483,405
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,112,183	4,662,536	41,094,631	17,845,870	22,889,923	-	87,605,143
Para Piyasalarına Borçlar	-	59,989,121	-	-	-	-	-	59,989,121
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	504,911	-	-	-	504,911
Diğer Yükümlülükler	-	48,947,019	2,701,813	1,392,115	3,957,254	1,096,972	71,673,393	129,768,566
Toplam Yükümlülükler	**198,732,291**	**415,433,097**	**21,176,751**	**46,435,820**	**21,803,400**	**23,986,895**	**71,673,393**	**799,241,647**
Likidite Açığı	**(130,843,380)**	**(196,103,880)**	**31,470,257**	**115,624,516**	**180,425,765**	**33,201,188**	**(33,774,466)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(603,042)**	**(577,156)**	**1,914,002**	**93,886**	**-**	**-**	**827,690**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	227,595,700	143,191,293	113,980,384	119,215,638	38,944,814	-	642,927,829
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	228,198,742	143,768,449	112,066,382	119,121,752	38,944,814	-	642,100,139
Gayrinakdi Krediler	25,002,529	11,728,657	19,223,752	71,596,688	33,056,794	-		160,608,420
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	68,431,715	205,915,646	58,305,816	168,158,626	182,732,651	50,198,664	34,617,548	768,360,666
Toplam Yükümlülükler	186,196,052	400,781,987	26,915,211	44,548,749	21,587,027	23,333,182	64,998,458	768,360,666
Likidite Açığı	**(117,764,337)**	**(194,866,341)**	**31,390,605**	**123,609,877**	**161,145,624**	**26,865,482**	**(30,380,910)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**6,556,181**	**443,001**	**1,841,725**	**8,572**	**-**	**-**	**8,849,479**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	141,721,536	102,734,278	110,810,126	109,926,386	16,735,264	-	481,927,590
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	135,165,355	102,291,277	108,968,401	109,917,814	16,735,264	-	473,078,111
Gayrinakdi Krediler	25,569,410	6,535,459	21,178,341	65,020,659	29,312,612	-	-	147,616,481

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Ayrıca beklenen zarar karşılıkları da burada gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 33,855 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 17,678 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 288 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 14,842,783 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10,842 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	-	-	-	105,270,723	105,270,723
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	105,270,723	105,270,723
Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	140,598,388	209,037,335	-	-	321,230,773
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	39,181,079	91,991,353	-	-	124,613,811
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	101,417,309	117,045,982	-	-	196,616,962
Diğer kişilere borçlar	134,365,071	97,971,960	-	-	48,985,980
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	6,336,592	-	-	3,168,296
Diğer borçlar	134,365,071	91,635,368	-	-	45,817,684
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	69,769,152	-	29,290,117	5,982,568	20,627,627
Türev yükümlülükler				-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	69,769,152	-	29,290,117	5,982,568	20,627,627
Mevcut İstikrarlı Fon					**496,115,103**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					3,211,677
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	-	23,384,708	257,058,701	206,544,374	275,596,363
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	23,384,708	3,923,940	2,133,135	7,602,811
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	253,134,761	200,339,125	265,346,678
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	157,544,794	102,404,116
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4,072,114	2,646,874
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	4,072,114	2,646,874
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	46,024,769	8,687,864	-	601,276	54,841,502
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	3,062,449				2,603,081
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			86,929		73,890
Türev varlıklar			8,072,677		8,072,677
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			528,258		528,258
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	42,962,320	-	-	601,276	43,563,596
Bilanço dışı borçlar		-	-	416,275,691	20,813,784
Gerekli İstikrarlı Fon					**354,463,326**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**139.96**

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	-	-	-	99,095,982	99,095,982
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	99,095,982	99,095,982
Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	124,201,544	216,211,020	-	-	313,223,000
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	37,785,269	99,248,582	-	-	130,182,158
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	86,416,275	116,962,438	-	-	183,040,842
Diğer kişilere borçlar	123,652,030	109,250,934	-	-	54,625,467
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	7,128,374	-	-	3,564,187
Diğer borçlar	123,652,030	102,122,560	-	-	51,061,280
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	62,496,218	-	37,029,416	4,637,754	23,152,462
Türev yükümlülükler					
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	62,496,218	-	37,029,416	4,637,754	23,152,462
Mevcut İstikrarlı Fon					**490,096,911**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					4,081,792
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	-	42,313,640	235,448,786	190,107,595	256,378,410
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	42,313,640	1,828,444	1,843,122	9,104,390
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	233,620,342	184,261,711	244,672,224
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	143,802,006	93,471,304
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4,002,762	2,601,796
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	4,002,762	2,601,796
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	40,688,856	8,771,205	-	587,299	49,890,191
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	968,262				823,023
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			79,535		67,605
Türev varlıklar			8,190,731		8,190,731
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			500,939		500,939
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	39,720,594	-	-	587,299	40,307,893
Bilanço dışı borçlar		-	-	393,616,430	19,680,820
Gerekli İstikrarlı Fon					**330,031,213**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**148.50**

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı: (devamı)

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin basit aritmetik Net İstikrarlı Fonlama Oranı ("NİFO") ortalaması %141.66'dır (2025 son çeyrek: %146.10).

Banka'nın son üç aya ilişkin basit aritmetik NİFO ortalaması, Aralık 2025 – Mart 2026 döneminde solo bazda %146.10 seviyesinden %141.66 seviyesine düşüş göstermiş ve yasal gereksinimlerin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fondaki ağırlıklandırılmış bakiye artışı (%5.6) gerekli istikrarlı fondaki ağırlıklandırılmış bakiye artışından (%8.9) düşük olması nedeniyle NİFO'da %4.4'lük azalış gerçekleşmiştir.

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı, solo bazda Aralık 2025 döneminde %148.50 seviyesinde iken Mart 2026 döneminde ise %139.96 seviyesinde gerçekleşmiş ve yasal gereksinimlerin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fondaki ağırlıklandırılmış bakiye artışının (%1.2) gerekli istikrarlı fondaki ağırlıklandırılmış bakiye artışından (%7.4) düşük olması nedeniyle NİFO'da azalış gerçekleşmiştir. İlgili dönemde NİFO'daki azalışın temel nedeni ağırlıklandırılmış mevduat portföyü ile özkaynak artışının (%2.46) kredi portföyündeki artış (%7.50) ile kıyaslandığında daha düşük gerçekleşmesidir.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Ana sermaye artışının kaldıraç oranına olumlu etkisine rağmen "Bilanço içi varlıklar" ve "Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı"ndaki sınırlı artışa bağlı olarak geçen döneme göre kaldıraç oranında önemli bir değişiklik olmamıştır.

b) Kaldıraç oranı:

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	781,304,643	743,344,250
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,732,256)	(2,574,610)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	778,572,387	740,769,640
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9,759,792	7,011,115
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	6,668,579	4,099,755
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	16,428,371	11,110,870
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	3,787,192	18,035,565
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,787,192	18,035,565
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	493,477,669	445,055,885
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	493,477,669	445,055,885
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	71,125,161	66,666,267
Toplam risk tutarı	1,292,265,619	1,214,971,960
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5.50	%5.49

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	497,558,263	406,441,879	39,804,661
Standart yaklaşım	497,558,263	406,441,879	39,804,661
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	18,920,678	27,263,084	1,513,654
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	18,920,678	27,263,084	1,513,654
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	23,568,873	21,657,786	1,885,510
Standart yaklaşım	23,568,873	21,657,786	1,885,510
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	78,448,828	56,617,511	6,275,906
Temel gösterge yaklaşımı	78,448,828	56,617,511	6,275,906
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**618,496,642**	**511,980,260**	**49,479,731**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,775,661	8,108,501	2,179,092	6,904,665
TCMB	71,908,301	78,602,902	79,462,877	57,974,645
Diğer	-	3,066,584	-	970,655
Toplam	**73,683,962**	**89,777,987**	**81,641,969**	**65,849,965**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	35,241,433	-	36,273,992	-
Vadeli Serbest Hesap	5,005,554	36,010,890	13,013,711	13,702,200
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	31,661,314	42,592,012	30,175,174	44,272,445
Toplam	**71,908,301**	**78,602,902**	**79,462,877**	**57,974,645**

31 Mart 2026 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %0 ile %40 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %0 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında). Yabancı para için tutulan Türk parası oranı ise %2.5'tir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 7,925,245 TL'dir (31 Aralık 2025: 7,257,980 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	7,421,393	503,852	6,594,081	663,899
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	272,748	539,471	272,748	604,044
Diğer Finansal Varlıklar	-	51,536	-	57,717
Toplam	**7,694,141**	**1,094,859**	**6,866,829**	**1,325,660**

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

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,402,604	39,052	608,840	146,667
Swap İşlemleri	6,237,981	1,265,400	5,521,823	1,420,203
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	804,515	413,529	504,740	576,129
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,445,100**	**1,717,981**	**6,635,403**	**2,142,999**

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	5,538	1,189	26,941	1,148
Yurtdışı	335,675	20,787,254	1,443,534	35,658,142
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**341,213**	**20,788,443**	**1,470,475**	**35,659,290**

Bankalardan alacaklar için 17,678 TL (31 Aralık 2025: 34,306 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

a.1) Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men Değ.	123,824	-	152,484	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**123,824**	**-**	**152,484**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	15,740,660	1,531,980	18,890,408	10,446,680
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15,740,660**	**1,531,980**	**18,890,408**	**10,446,680**

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 382,416 TL (31 Aralık 2025: 1,836,177 TL)'dir.

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

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17,591,767	31,138,636
Borsada İşlem Gören	17,479,149	31,028,111
Borsada İşlem Görmeyen	112,618	110,525
Hisse Senetleri	187,113	187,113
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	187,113	187,113
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**17,778,880**	**31,325,749**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 3,745 TL (31 Aralık 2025: 6,103 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) 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	-	7,404,637	-	6,013,940
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	7,404,637	-	6,013,940
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	886,648	-	818,325	-
Toplam	**886,648**	**7,404,637**	**818,325**	**6,013,940**

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	417,373,255	44,026,874	4,219,399	5,622,334
İşletme Kredileri	58,876,458	2,077,613	-	924,129
İhracat Kredileri	77,835,217	8,393,956	245,004	108,842
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,596,196	-	-	-
Tüketici Kredileri	56,483,138	9,543,812	41,115	3,460,164
Kredi Kartları	55,804,609	6,092,193	3,847,275	-
Diğer	159,777,637	17,919,300	86,005	1,129,199
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**417,373,255**	**44,026,874**	**4,219,399**	**5,622,334**

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	389,618,742	36,577,110	3,713,916	4,545,591
İşletme Kredileri	54,166,794	1,663,475	-	949,042
İhracat Kredileri	74,247,583	5,825,536	237,258	48,844
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,776,688	-	-	-
Tüketici Kredileri	53,207,131	9,683,336	27,527	2,743,944
Kredi Kartları	54,385,676	5,152,420	3,349,685	-
Diğer	146,834,870	14,252,343	99,446	803,761
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**389,618,742**	**36,577,110**	**3,713,916**	**4,545,591**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,769,907	-	1,650,061	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3,855,029	-	3,316,858
Toplam	**1,769,907**	**3,855,029**	**1,650,061**	**3,316,858**

Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Mart 2026	**1-30 Gün**	**31-60 Gün**	**61-90 Gün**	**Toplam**
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,556,896	802,163	1,593,199	3,952,258
Tüketici Kredileri	2,323,153	571,617	3,855,415	6,750,185
Kredi Kartları	1,113,599	1,346,922	3,658,457	6,118,978
Toplam	**4,993,648**	**2,720,702**	**9,107,071**	**16,821,421**

31 Aralık 2025	**1-30 Gün**	**31-60 Gün**	**61-90 Gün**	**Toplam**
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,332,835	960,610	1,177,847	3,471,292
Tüketici Kredileri	2,224,549	635,372	3,380,843	6,240,764
Kredi Kartları	846,317	1,096,245	3,235,428	5,177,990
Toplam	**4,403,701**	**2,692,227**	**7,794,118**	**14,890,046**

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**25,261,584**	**34,897,431**	**60,159,015**
Konut Kredisi	-	4,445,057	4,445,057
Taşıt Kredisi	410,270	366,171	776,441
İhtiyaç Kredisi	24,848,022	30,086,203	54,934,225
Diğer	3,292	-	3,292
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**6,569**	**6,569**
Konut Kredisi	-	6,569	6,569
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**-**	**5,954**	**5,954**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5,954	5,954
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**49,644,770**	**2,800,529**	**52,445,299**
Taksitli	12,940,446	2,800,529	15,740,975
Taksitsiz	36,704,324	-	36,704,324
Bireysel Kredi Kartları-YP	**276,566**	**-**	**276,566**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	276,566	-	276,566
Personel Kredileri-TP	**246,598**	**310,293**	**556,891**
Konut Kredisi	-	17	17
Taşıt Kredisi	164	-	164
İhtiyaç Kredisi	246,434	310,276	556,710
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**291,101**	**3,245**	**294,346**
Taksitli	90,916	3,245	94,161
Taksitsiz	200,185	-	200,185
Personel Kredi Kartları-YP	**5,981**	**-**	**5,981**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,981	-	5,981
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**8,799,771**	**-**	**8,799,771**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**29**	**-**	**29**
Toplam	**84,526,400**	**38,024,021**	**122,550,421**

(*) Kredili mevduat hesabının 29,430 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**23,651,267**	**32,505,451**	**56,156,718**
Konut Kredisi	-	4,461,863	4,461,863
Taşıt Kredisi	645,456	445,958	1,091,414
İhtiyaç Kredisi	23,005,811	27,597,630	50,603,441
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**12,876**	**12,876**
Konut Kredisi	-	12,876	12,876
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**-**	**6,567**	**6,567**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,567	6,567
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**47,299,564**	**2,375,292**	**49,674,856**
Taksitli	11,963,644	2,375,292	14,338,936
Taksitsiz	35,335,920	-	35,335,920
Bireysel Kredi Kartları-YP	**250,835**	**-**	**250,835**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	250,835	-	250,835
Personel Kredileri-TP	**222,941**	**294,101**	**517,042**
Konut Kredisi	-	23	23
Taşıt Kredisi	429	-	429
İhtiyaç Kredisi	222,512	294,078	516,590
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**270,379**	**2,489**	**272,868**
Taksitli	73,974	2,489	76,463
Taksitsiz	196,405	-	196,405
Personel Kredi Kartları-YP	**4,107**	**-**	**4,107**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,107	-	4,107
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**8,968,735**	**-**	**8,968,735**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**80,667,828**	**35,196,776**	**115,864,604**

(*) Kredili mevduat hesabının 24,308 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**10,643,496**	**66,173,782**	**76,817,278**
İşyeri Kredisi	70	354,027	354,097
Taşıt Kredisi	766,300	10,970,891	11,737,191
İhtiyaç Kredisi	9,877,126	50,837,987	60,715,113
Diğer	-	4,010,877	4,010,877
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**11,925**	**-**	**11,925**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	10,864	-	10,864
İhtiyaç Kredisi	1,061	-	1,061
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**12,688,779**	**8,672**	**12,697,451**
Taksitli	2,422,688	8,672	2,431,360
Taksitsiz	10,266,091	-	10,266,091
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**24,434**	**-**	**24,434**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24,434	-	24,434
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4,404,827**	-	**4,404,827**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	-	**-**
Toplam	**27,773,461**	**66,182,454**	**93,955,915**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**10,008,450**	**59,178,493**	**69,186,943**
İşyeri Kredisi	164	263,260	263,424
Taşıt Kredisi	923,390	10,675,599	11,598,989
İhtiyaç Kredisi	9,084,896	44,240,134	53,325,030
Diğer	-	3,999,500	3,999,500
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**26,715**	**-**	**26,715**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	23,885	-	23,885
İhtiyaç Kredisi	2,830	-	2,830
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**12,662,620**	**101**	**12,662,721**
Taksitli	3,169,397	101	3,169,498
Taksitsiz	9,493,223	-	9,493,223
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**22,394**	**-**	**22,394**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22,394	-	22,394
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**3,260,692**	**-**	**3,260,692**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**25,980,871**	**59,178,594**	**85,159,465**

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	467,611,455	431,735,733
Yurtdışı Krediler	3,630,407	2,719,626
Toplam	**471,241,862**	**434,455,359**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	139,143	148,890
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**139,143**	**148,890**

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2,003,546	2,139,259
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	4,169,222	3,240,192
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3,045,079	2,095,721
Toplam	**9,217,847**	**7,475,172**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	204,576	984,401	270,927
Yeniden Yapılandırılan Krediler	204,576	984,401	270,927
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	403,571	183,264	260,801
Yeniden Yapılandırılan Krediler	403,571	183,264	260,801

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2,440,711**	**4,909,029**	**3,550,172**
Dönem İçinde İntikal (+)	3,082,949	20,844	57,607
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,936,987	1,646,231
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,936,987	1,646,231	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	224,113	193,611	600,640
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	-	4,322
Satılan (-) (*)	17,339	98,590	245,355
Kurumsal ve Ticari Krediler	16,922	52,955	18,765
Bireysel Krediler	2	3,824	131,137
Kredi Kartları	415	41,811	95,453
Diğer	-	-	233,157
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,345,221**	**5,928,428**	**4,636,850**
Karşılık (-)	2,003,546	4,169,222	3,045,079
Bilançodaki Net Bakiyesi	**341,675**	**1,759,206**	**1,591,771**

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 361,284 TL tutarında ve 339,480 TL karşılık ayrılmış bölümü 55,555 TL bedelle 2026 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı) :

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2026			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,283	204,459	195,194
Karşılık Tutarı (-)	8,420	155,378	104,227
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4,863**	**49,081**	**90,967**
31 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	52,871	277,037	84,701
Karşılık Tutarı (-)	35,874	179,293	45,592
Bilançodaki Net Bakiyesi	**16,997**	**97,744**	**39,109**

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,345,221	5,928,428	4,636,850
Karşılık Tutarı (-)	2,003,546	4,169,222	3,045,079
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**341,675**	**1,759,206**	**1,591,771**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,440,711	4,909,029	3,550,172
Karşılık Tutarı (-)	2,139,259	3,240,192	2,095,721
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**301,452**	**1,668,837**	**1,454,451**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**25,619**	**27,009**	**33,255**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	540,258	1,108,534	1,095,515
Karşılık Tutarı (-)	514,639	1,081,525	1,062,260
Önceki Dönem (Net)	**16,154**	**34,987**	**18,590**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	538,906	1,052,211	788,740
Karşılık Tutarı (-)	522,752	1,017,224	770,150

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Grup - Zarar Niteliğinde Kredi olarak sınıflandırılan, en az bir raporlama dönemi bu grupta kalan, borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan krediler, bankanın kayıttan düşülecek kredilerini meydana getirir. Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen krediler bankanın yasal takip sürecini etkilemez. Kredilerin geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatsız, teminat oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, haczi kabil tahsil imkanı olan varlıklar sınırlı tahsil için gereken maliyet getiriden fazla, makul tahsilat beklentisi olmayan krediler değerlendirilir.

- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair ya da açılacak dava/takip nedeniyle katlanılacak parasal maliyeti, yapılacak tahsilata oranla yüksek olduğuna dair finansal göstergeler değerlendirilir.

- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için alacağı aşağıdaki uygulamaları kayıtlı kredilerinden farklı olamaz.

a) Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,
b) Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,
c) Kredilerden feragat edilerek alacaktan vazgeçme kararları.

TFRS 9 kapsamında 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 383 TL olup, (31 Aralık 2025: 74,052 TL) ve bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: %0.01). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %2.67 (31 Aralık 2025: %2.45) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %2.67 (31 Aralık 2025: %2.46) olmaktadır.

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	52,437,847	-	44,413,963	-
Toplam	**52,437,847**	**-**	**44,413,963**	**-**

a.2) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	4,304,944	-	1,534,965	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,304,944**	**-**	**1,534,965**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 671,146 TL (31 Aralık 2025: 11,778,754 TL)'dir.

a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	57,413,937	57,727,682
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**57,413,937**	**57,727,682**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri için 10,842 TL (31 Aralık 2025: 11,178 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	57,413,937	57,727,682
Borsada İşlem Görenler	57,413,937	57,727,682
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**57,413,937**	**57,727,682**

a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	57,727,682	61,937,017
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	331,494
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(394,009)	(9,814,259)
Değer Azalışı Karşılığı (-)		-
Değerleme Etkisi(*)	80,264	5,273,430
Dönem Sonu Toplamı	**57,413,937**	**57,727,682**

(*) Bu satır reeskont tutarlarını içermektedir.

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

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	TEB Finansman A.Ş
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	100,000	30,000	71,626
Yedek akçeler	1,965,895	15,289	5,442	1,312,681
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	152,081	1,950,054	1,440,145	92,400
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,376	4,274	3,900	299
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	48,742	30,216	3,225	20,192
Çekirdek sermaye toplamı	**2,115,858**	**2,030,853**	**1,468,462**	**1,456,216**
Karşılıklar	48,154	-	-	14,390
Özkaynak	**2,164,012**	**2,030,853**	**1,468,462**	**1,470,606**

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14
4	TEB Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(**)	Gerçeğe Uygun Değer
1	22,461,266	2,167,976	74,586	1,505,416	-	152,081	150,433	-
2	3,223,293	2,065,343	72,016	352,046	-	185,572	105,589	-
3	1,714,511	1,475,587	25,982	19,659	-	217,520	146,862	-
4	4,855,326	1,476,707	30,238	471,389	-	92,828	106,206	-

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31 Mart 2026 değerlerini içermektedir.

(**) 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	278,971	278,971
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**278,971**	**278,971**
Sermaye Taahhütleri	**-**	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	-

d.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	162,985	162,985
Diğer Mali Bağlı Ort.	72,569	72,569
Toplam	**278,971**	**278,971**

d.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB ARF Teknoloji A.Ş., 50,000 tam TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	0.1	33.3	693,530	352,017	442,307	831,912	(922,898)

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	252,864	-	375,024
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1,725,059	13,210	82,016	16,648
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1,725,059**	**266,074**	**82,016**	**391,672**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, faiz swaplarından oluşmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 252,864 TL'si yabancı para borçlanmanın (31 Aralık 2025: 375,024 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,320 TL (31 Aralık 2025: 18,854 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	53,297	32,289
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	**53,297**	**32,289**
Açılış Bakiyesi	53,297	32,289
İktisap Edilenler	38,101	45,108
Elden Çıkarılanlar (-)	15,648	21,976
Değer Düşüşü (-)	1,391	2,124
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	74,359	53,297
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**74,359**	**53,297**

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	31,070,328	-	132,112,119	53,418,543	549,898	52,957	471,476	-	217,675,321
Döviz Tevdiat Hesabı	81,444,307	-	22,066,537	14,079,230	24,571	131,861	22,096	-	117,768,602
Yurt içinde Yer. K.	76,767,681	-	21,401,275	13,737,731	19,469	131,316	4,522	-	112,061,994
Yurtdışında Yer.K.	4,676,626	-	665,262	341,499	5,102	545	17,574	-	5,706,608
Resmi Kur. Mevduatı	2,828,702	-	311,137	300,725	-	-	-	-	3,440,564
Tic. Kur. Mevduatı	26,025,631	-	83,300,197	5,902,575	354,151	42,220	2,751,703	-	118,376,477
Diğ. Kur. Mevduatı	2,359,704	-	792,876	2,155,104	37,980	2	418	-	5,346,084
Kıymetli Maden DH	53,618,762	-	51,184	1,146,203	13,010	46,219	979	-	54,876,357
Bankalar Mevduatı	1,384,857	-	2,505,644	-	-	-	-	-	3,890,501
TCMB	716,281	-	-	-	-	-	-	-	716,281
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	668,576	-	2,505,644	-	-	-	-	-	3,174,220
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**198,732,291**	**-**	**241,139,694**	**77,002,380**	**979,610**	**273,259**	**3,246,672**	**-**	**521,373,906**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 356,642 TL (31 Aralık 2025: 371,591 TL) mevduatı içermektedir.

Önceki Dönem:	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	30,248,530	-	136,867,746	55,271,241	755,323	70,121	113,316	-	223,326,277
Döviz Tevdiat Hesabı	83,765,039	-	11,787,343	16,416,079	211,585	23,824	21,649	-	112,225,519
Yurt içinde Yer. K.	79,585,561	-	11,166,483	16,068,299	206,600	5,803	4,471	-	107,037,217
Yurtdışında Yer.K.	4,179,478	-	620,860	347,780	4,985	18,021	17,178	-	5,188,302
Resmi Kur. Mevduatı	5,485,018	-	187,392	2,250,109	-	-	-	-	7,922,519
Tic. Kur. Mevduatı	24,437,273	-	75,397,311	12,018,829	586,738	63,668	3,341,914	-	115,845,733
Diğ. Kur. Mevduatı	1,841,719	-	448,191	1,458,701	19,677	2	509	-	3,768,799
Kıymetli Maden DH	39,908,152	-	46,552	925,451	13,636	41,979	889	-	40,936,659
Bankalar Mevduatı	510,321	-	5,645,109	-	-	-	-	-	6,155,430
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	510,321	-	5,645,109	-	-	-	-	-	6,155,430
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**186,196,052**	**-**	**230,379,644**	**88,340,410**	**1,586,959**	**199,594**	**3,478,277**	**-**	**510,180,936**

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*):

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(**)		Sigorta Limitini Aşan(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	126,207,646	121,826,609	88,123,686	97,267,021
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	25,941,386	24,794,657	24,011,226	25,600,706
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	21,960,413	13,533,869	26,066,434	21,553,622
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**174,109,445**	**160,155,135**	**138,201,346**	**144,421,349**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 17,498,550 TL (31 Aralık 2025: 14,833,343 TL) olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

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

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

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	2,771,280	2,616,742
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,298,215	7,759,970
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	173,504	248,784
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,489,984	82,520	941,936	48,350
Swap İşlemleri	3,234,077	2,184,904	4,087,390	441,093
Futures İşlemleri	-	650	-	-
Opsiyonlar	423,866	363,183	310,172	333,367
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,147,927**	**2,631,257**	**5,339,498**	**822,810**

3. Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	786,547	1,486,942	754,807	1,431,267
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	49,355,420	-	43,914,229
Toplam	**786,547**	**50,842,362**	**754,807**	**45,345,496**

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,027,414 TL (31 Aralık 2025: 2,975,916 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	229,465	497,417	260,083	72,092
Orta ve Uzun Vadeli	557,082	50,344,945	494,724	45,273,404
Toplam	**786,547**	**50,842,362**	**754,807**	**45,345,496**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	504,911	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**-**	**504,911**	-	-

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 40,747,570 TL (31 Aralık 2025: 37,034,422 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 2,802,570 TL (31 Aralık 2025: 2,208,773 TL)'dir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	78,361	-	44,683
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	68,134	-	437,480	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**68,134**	**78,361**	**437,480**	**44,683**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, faiz swaplarından oluşmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 78,361 TL'si yabancı para borçlanmanın (31 Aralık 2025: 44,683 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,320 TL (31 Aralık 2025: 18,854 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	626,892	576,435
İkinci Aşama	305,060	230,937
Üçüncü Aşama	252,762	246,286
Toplam	**1,184,714**	**1,053,658**

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 241,809 TL (31 Aralık 2025: 91,270 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,678,775 TL (31 Aralık 2025: 1,557,848 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 2,487,719 TL (31 Aralık 2025: 2,024,681 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 1,570 TL (31 Aralık 2025: 1,569 TL) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	1,184,714	1,053,658
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	422,285	366,768
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	80,083	67,773
Diğer (*)	1,281,070	1,404,337
Toplam	**2,968,152**	**2,892,536**

(*) 31 Mart 2026 itibarıyla 1,108,135 TL (31 Aralık 2025: 1,230,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 1,527,977 TL'dir. (31 Aralık 2025: 2,314,601 TL) Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 6,619,354 TL'dir (31 Aralık 2025: 6,762,325 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,527,977	2,314,601
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,843,866	2,608,035
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17,439	14,895
BSMV	1,124,786	1,144,791
Kambiyo Muameleleri Vergisi	29,636	27,797
Ödenecek Katma Değer Vergisi	42,071	83,795
Diğer (*)	259,558	292,382
Toplam	**5,845,333**	**6,486,296**

(*) Diğer kaleminin 214,266 TL (31 Aralık 2025: 254,865 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisidir.

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	534,083	109,493
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	211,374	143,978
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	10,047	7,944
İşsizlik Sigortası-İşveren	18,517	14,614
Diğer	-	-
Toplam	**774,021**	**276,029**

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 1,099,385 TL'dir (31 Aralık 2025: 438,401 TL).

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) 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: Yoktur.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(641,551)	(32,715)	(363,322)	182,836
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(641,551)**	**(32,715)**	**(363,322)**	**182,836**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	211,721,911	196,155,351
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	80,150,273	49,471,091
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	52,095,213	48,766,355
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	9,791,527	7,797,610
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1,568,141	1,269,806
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	11,029	9,392
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri	-	8,438,264
Diğer Cayılabilir Taahhütler	3,654,664	3,820,043
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2,994,655	3,002,079
Toplam	**361,987,413**	**318,729,991**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	37,471,786	33,484,929
Banka kabul kredileri	320,361	320,695
Diğer garantiler	21,688,581	21,317,397
Diğer kefaletler	15,572,195	12,424,900
Toplam	**75,052,923**	**67,547,921**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	54,479,478	51,748,329
Avans teminat mektupları	11,821,759	10,977,880
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,463,288	2,385,475
Geçici teminat mektupları	3,190,011	2,658,051
Diğer teminat mektupları	13,600,961	12,298,825
Toplam	**85,555,497**	**80,068,560**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12,100,415	10,502,087
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,428,352	907,066
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10,672,063	9,595,021
Diğer Gayrinakdi Krediler	148,508,005	137,114,394
Toplam	**160,608,420**	**147,616,481**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 417,597 TL (31 Aralık 2025: 454,954 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 252,762 TL (31 Aralık 2025: 246,286 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 626,892 TL (31 Aralık 2025: 576,435 TL) 1. Aşama, 305,060 TL (31 Aralık 2025: 230,937 TL) 2. Aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	15,791,130	1,585,306	14,626,546	1,221,939
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13,541,550	1,010,020	10,136,981	742,680
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	325,997	2,828	164,034	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**29,658,677**	**2,598,154**	**24,927,561**	**1,964,619**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 571,118 TL (31 Mart 2025: 468,023 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	313,539	-	113,923	-
Yurtiçi Bankalardan	7,582	-	61,891	-
Yurtdışı Bankalardan	87,487	67,050	41,841	66,098
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**408,608**	**67,050**	**217,655**	**66,098**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,208,339	14,895	538,704	8,474
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	959,879	97,163	1,755,036	229,553
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,581,463	-	2,953,977	87,395
Toplam	**4,749,681**	**112,058**	**5,247,717**	**325,422**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %22.5 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %5 artması veya azalması durumunda, 31 Mart 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 319 milyon TL (tam TL) artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3,652	74,706

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	70,475	1,263,831	55,369	837,163
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	69,249	4,720	54,396	5,523
Yurtdışı Bankalara	1,226	1,259,111	973	831,640
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	88,631	-	67,520
Toplam	**70,475**	**1,352,462**	**55,369**	**904,683**

(*) Kullanılan kredilere ilişkin, 55,915 TL (31 Mart 2025: 14,352 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	32,329	56,812

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	342	-	-
Toplam	**-**	**342**	**-**	**-**

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	308,309	-	-	-	-	-	308,309
Tasarruf Mevduatı	-	13,124,767	4,856,263	50,545	5,163	25,885	-	18,062,623
Resmi Mevduat	-	23,407	41,129	-	-	-	-	64,536
Ticari Mevduat	-	7,551,570	1,004,372	36,591	111,673	175,762	-	8,879,968
Diğer Mevduat	-	50,376	152,426	2,647	-	29	-	205,478
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**21,058,429**	**6,054,190**	**89,783**	**116,836**	**201,676**	**-**	**27,520,914**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	24,099	49,026	263	134	58	-	73,580
Bankalar Mevduatı	-	27	-	-	-	-	-	27
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	146	1,536	-	-	-	-	1,682
Toplam	**-**	**24,272**	**50,562**	**263**	**134**	**58**	**-**	**75,289**
Genel Toplam	**-**	**21,082,701**	**6,104,752**	**90,046**	**116,970**	**201,734**	**-**	**27,596,203**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: (devamı)

Önceki Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	514,382	-	-	-	-	-	514,382
Tasarruf Mevduatı	-	12,260,539	6,183,120	674,172	36,033	323,613	-	19,477,477
Resmi Mevduat	-	9,749	30,292	-	-	-	-	40,041
Ticari Mevduat	-	6,340,738	1,698,986	453,321	48,484	45,595	-	8,587,124
Diğer Mevduat	-	23,168	160,320	24,650	1,841	24	-	210,003
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**19,148,576**	**8,072,718**	**1,152,143**	**86,358**	**369,232**	**-**	**28,829,027**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	35,802	140,551	996	55	2,514	-	179,918
Bankalar Mevduatı	-	1,013	-	-	-	-	-	1,013
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**36,815**	**140,551**	**996**	**55**	**2,514**	**-**	**180,931**
Genel Toplam	**-**	**19,185,391**	**8,213,269**	**1,153,139**	**86,413**	**371,746**	**-**	**29,009,958**

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**358,788,257**	**110,867,998**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	921,558	498,483
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	50,149,211	43,621,383
Kambiyo İşlemlerinden Kar	307,717,488	66,748,132
Zarar (-)	**357,938,892**	**109,129,801**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,803,020	858,996
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	49,968,673	40,750,591
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	306,167,199	67,520,214

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/zarar bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kar 1,262,749 TL'dir (31 Mart 2025: 1,094,233 TL zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	2,793,479	1,742,383
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	145,089	148,362
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	593,354	447,017
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,055,036	1,147,004
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	(113,787)	6,764
Toplam	**2,679,692**	**1,749,147**

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 121,865 TL tutarında ayrılan serbest karşılık iptal tutarını içermektedir (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı [1]	192,573	116,995
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	367,981	276,783
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	144,647	106,278
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,391	446
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3,175,059	2,415,229
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	86,678	67,649
Bakım ve Onarım Giderleri	69,741	75,846
Reklam ve İlan Giderleri	81,095	119,256
Diğer Giderler	2,937,545	2,152,478
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	790	845
Diğer [2]	1,217,458	1,189,383
Toplam	**5,099,899**	**4,105,959**

[1] Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

[2] Diğer faaliyet giderleri içerisinde 387,648 TL (31 Mart 2025: 357,944 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 661,044 TL (31 Mart 2025: 650,370 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) 31 Mart 2026 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 1,460,576 TL (31 Mart 2025: 353,343 TL vergi gideri) ve net ertelenmiş vergi gideri 304,897 TL (31 Mart 2025: 870,166 TL net ertelenmiş vergi gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Mart 2025: Yoktur).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 304,897 TL'dir (31 Mart 2025: 870,166 TL net ertelenmiş vergi gideri).

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Mart 2025: Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Mart 2025: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Mart 2025: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kart ücret ve komisyonları	6,158,931	4,714,478
Fon yönetim komisyonları	517,996	383,239
Sigorta komisyonları	487,284	343,356
Havale komisyonları	281,421	195,400
Genel limit revize komisyonları	153,325	105,557
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	63,955	49,409
Erken kapama komisyonları	50,273	33,842
Diğer	517,276	415,599
Toplam	**8,230,461**	**6,240,880**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart ve POS nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	3,806,240	2,735,740
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	96,179	56,398
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	68,333	54,765
Diğer	384,310	350,319
Toplam	**4,355,062**	**3,197,222**

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri 31 Aralık 2025, gelir/gider kalemleri 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	148,890	8,022	2,038,566	6,013,940	1,083,102	1,303,398
Dönem Sonu Bakiyesi	139,143	8,523	3,245,945	7,404,637	991,965	1,255,751
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,652	48	1	438	95,253	450

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 3,245,945 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 25,643 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	606,322	5,053	708,642	3,472,218	876,108	1,645,151
Dönem Sonu Bakiyesi	148,890	8,022	2,038,566	6,013,940	1,083,102	1,303,398
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	74,706	38	3,017	329	60,965	676

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,038,566 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 16,599 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	891,564	255,891	7,933,912	11,212,092	4,064,473	5,549,810
Dönem Sonu	380,932	891,564	3,872,508	7,933,912	3,898,740	4,064,473
Mevduat Faiz Gideri	32,329	56,812	232,321	928,987	311,476	480,765

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	165,072,837	89,182,720	10,237,305	4,865,240
Dönem Sonu	-	-	224,151,298	165,072,837	29,058,545	10,237,305
Toplam Kâr/Zarar	-		42,727	51,885	(1,006,185)	(109,254)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	64,017,486	51,557,376	-	-
Dönem Sonu	-	-	66,122,952	64,017,486	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-		(347,321)	652,693	-	-

d) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 115,690 TL (31 Mart 2025: 78,954 TL)'dir.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

- Yurtdışı borçlanma aracı ihraç tavanı kapsamında, 7 Nisan 2026 tarihi itibarıyla,Banka Euro Medium Term Note programı aracılığıyla yurtdışında, 13 Nisan 2027 tarihi vadeli, 25,000,000 USD tutarında borçlanma aracı ihraç edilmiştir.

- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 10 Nisan 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi notu görünümünü "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmesini takiben, 14 Nisan 2026 tarihinde Türk Ekonomi Bankası'nın kredi derecelendirme notlarını teyit etmiş olup, uzun vadeli Türk Lirası ve yabancı para notlarının görünümlerini "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir.

- Yurtdışı borçlanma aracı ihraç tavanı kapsamında, 17 Nisan 2026 tarihi itibarıyla, Banka Euro Medium Term Note programı aracılığıyla yurtdışında, 21 Nisan 2027 tarihi vadeli, 25,000,000 USD tutarında borçlanma aracı ihraç edilmiştir.

- Yurtdışı borçlanma aracı ihraç tavanı kapsamında, 20 Nisan 2026 tarihi itibarıyla, Banka Euro Medium Term Note programı aracılığıyla yurtdışında, 26 Nisan 2027 tarihi vadeli, 50,000,000 USD tutarında borçlanma aracı ihraç edilmiştir.

- Yurtdışı borçlanma aracı ihraç tavanı kapsamında, 27 Nisan 2026 tarihi itibarıyla, Banka Euro Medium Term Note programı aracılığıyla yurtdışında, 3 Mayıs 2027 tarihi vadeli, 50,000,000 USD tutarında borçlanma aracı ihraç edilmiştir.

- Yurtdışı borçlanma aracı ihraç tavanı kapsamında, 30 Nisan 2026 tarihi itibarıyla, Banka Euro Medium Term Note programı aracılığıyla yurtdışında, 5 Mayıs 2027 tarihi vadeli, 10,000,000 EUR ve 35.000.000 USD tutarında borçlanma araçları ihraç edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 30 Nisan 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

Küresel ekonomi 2026 yılına, artan uluslararası jeopolitik gerilimler, enerji fiyatlarındaki yükseliş ve sıkılaşan finansal koşulların etkisiyle kırılgan bir görünümde girdi. Uluslararası Para Fonu (IMF), son raporunda, Orta Doğu'daki çatışmaların ekonomik aktivite üzerinde baskı yarattığına, artan enerji ve emtia fiyatları nedeniyle enflasyon beklentilerinin bozulduğuna dikkat çekti. IMF, çatışmaların kısa vadeli olacağı varsayımıyla, küresel büyümenin 2026'da %3.1 seviyesinde gerçekleşeceğini tahmin etti. Jeopolitik tansiyonun yüksek kaldığı daha kötümser senaryoda, petrol fiyatlarının artacağı ve küresel büyümenin %2'nin altına düşebileceği öngörüldü.

ABD Merkez Bankası (Fed), 2026'nın ilk çeyreğinde politika faizini %3.5-%3.75 aralığında sabit tuttu. Fed tutanaklarında, ABD ekonomisinin 2026 yılına güçlü başlangıç yaptığı belirtilirken, petrol fiyatlarındaki yükseliş nedeniyle enflasyonun bu yıl yüksek seyredebileceği belirtildi. ABD'nin uyguladığı yüksek gümrük tarifeleri de hem enflasyon hem büyüme üzerinde risk yaratıyor. IMF tahminlerinde, 2026 yılı ABD büyüme beklentisi %2.4'ten %2.3'e güncellendi.

Avrupa'da ekonomik aktivite 2026'nın ilk çeyreğinde zayıf kaldı, Almanya'da uygulamaya konan mali desteklerin etkisiyle, imalat bir miktar toparlandı. Ancak büyümedeki toparlanma, Orta Doğu'daki jeopolitik riskler ve tedarik zincirlerindeki bozulma nedeniyle kırılgan olmaya devam edecek. Avrupa Merkez Bankası (ECB), 2026'nın ilk çeyreğinde politika faizini %2 seviyesinde tuttu, Avrupa Bölgesi'nin net enerji ithalatçısı olması nedeniyle, 2026'da enflasyonist risklerin artabileceğine dikkat çekildi. IMF, 2026 Avrupa ekonomisi büyüme beklentisini %1.3'ten %1.1'e güncelledi.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), ilk çeyrekte sıkı para politikası duruşunu korudu. Artan jeopolitik gerilimlere bağlı olarak, Mart toplantısında politika faizini %37'de sabit tuttu. TCMB, savaş başlangıcından bu yana, enerji şokunun ve piyasadaki oynaklığın olumsuz etkisini sınırlamak adına ortalama fonlama oranını %40 seviyesine çekerken, rezerv kullanımı ve ilave makro ihtiyati tedbirlerle Türk lirasını destekleyici önlemler almaya devam etti.

Petrol fiyatlarındaki yükselişin tüketiciye ve enflasyona olumsuz etkilerini önlemek amacıyla Mart ayında eşel mobil sistemi uygulanmaya başlandı, akaryakıttan alınan vergiden feragat edilerek, fiyat artışları önemli ölçüde sınırlandı. Enerji şokuna rağmen, Mart ayında enflasyon yıllık %31.5'ten %30.9'a gerileyerek dezenflasyon sürecinin devamına işaret etti. Eşel mobil sistemi sayesinde, enerji şokunun enflasyona etkisinin daha sınırlı olacağı değerlendirilmektedir.

Yılın ilk çeyreğinde artan petrol fiyatları, dış ticaret dengesini de olumsuz etkiledi. Ticaret Bakanlığı öncü verilerine göre, Ocak-Mart döneminde dış ticaret açığı geçen yıla kıyasla %27.5 artarak 28.7 milyar dolar oldu. Tedarik zincirlerindeki bozulmanın ve enerji fiyatlarındaki artışın cari dengede baskı yaratabileceği öngörülmektedir.

IMF, son raporunda 2026 yılı Türkiye büyümesini %3.7'den %3.4'e güncelledi. IMF raporunda, Türkiye'nin net enerji ithalatçısı ülkeler arasında olması nedeniyle mevcut jeopolitik gerilimlerin büyüme üzerinde aşağı yönlü baskı yarattığını belirtirken, cari denge üzerindeki risklerin yükseldiğini vurguladı.

Türk bankacılık sektörünün önemli oyuncularından biri olan TEB, riskler ve fırsatlar barındıran bu zorlu süreçte bugüne kadar olduğu gibi Türk ekonomisine katkı sağlamayı sürdürmeyi, büyümesini ve verimliliğini artırarak tüm paydaşları için artan oranlarda değer yaratmayı hedeflemektedir.

Saygılarımla,

Dr. Akın AKBAYGİL

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

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

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla TEB'in aktif toplamı 799 milyar TL olurken, net kârı 4 milyar 373 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri toplam aktiflerinin yüzde 60.58'ini oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in toplam kredileri yılın birinci çeyreğinde 484 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken aynı dönemde toplam mevduatı ise 521 milyar TL oldu. 2026 yılında güçlü sermaye yapısıyla birlikte istikrarlı büyümeyi sağlayan ve karlılığını sürdürülebilir bir şekilde devam ettiren TEB'in özkaynakları 63.2 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin üstünde, yüzde 16.44 oranında gerçekleşti.

TEB, geniş ürün yelpazesi ve dijitalleşme yatırımları doğrultusunda büyüme stratejisini başarıyla sürdürürken, farklı müşteri segmentlerinin kendine özgü ihtiyaçlarını analiz ederek yenilikçi ürün ve hizmet paketleri sunmaya devam etti. TEB'in müşterilerine özel faiz oranlarıyla vadeli mevduatlarını günlük olarak değerlendirme imkânı tanıyan ve diledikleri zaman para çekme ve yatırma esnekliği sunan ürünü Marifetli Hesap, yılın ilk çeyreğinde sektördeki güçlü konumunu pekiştirdi.

TEB, CEPTETEB Mobil Uygulaması ve İnternet Şubesi ile müşterilerinin günlük bankacılık ihtiyaçlarını dijital kanallardan hızlı ve pratik bir şekilde karşılamaya devam etti. CEPTETEB Mobil'de gerçekleştirilen performans ve altyapı iyileştirmeleri sayesinde uygulama daha hızlı ve kullanıcı dostu hale getirildi. Özel Bankacılık müşterileri için finansal analiz raporlarına erişim kolaylaştırılarak getiri ve varlık analizlerinin tek platformdan görüntülenebilmesi sağlandı. Ayrıca "Benim Evim Konut", "Konut Eşya", "Ailem Güvende" ve "Güvenli Kimliğim Ferdi Kaza" sigortaları ile müşterilerin kendilerini, ailelerini ve varlıklarını güvence altına almaları desteklendi.

TEB, ticari nitelikli müşterilerine yenilikçi ve kapsamlı çözümler sağladığı CEPTETEB İŞTE ve Kurumsal İnternet Şubesi ile dijital bankacılık alanındaki geliştirmelerini sürdürdü. Açık bankacılık vizyonu doğrultusunda, farklı bankalara ait kart bilgileri ve hareketleri CEPTETEB İŞTE üzerinden tek platformda görüntülenebilir hale getirildi. Şahıs firmalarına sunulan limit aktarım özelliğiyle kart ve ticari kredi limitleri arasında hızlı geçiş imkânı sağlandı. POS başvuru süreçlerinde kampanya bazlı paket seçimi yapılabilmesi, HGS başvurusu ile kart başvuru işlemlerinin dijital kanallardan kolayca tamamlanabilmesi mümkün hale getirildi. Tarım müşterileri için Harman POS üye iş yerleri listesi erişime açılırken, kredi kartı borcu erken kapama ve yapılandırma gibi finansal yönetimi destekleyen fonksiyonlar devreye alındı.

Kurumsal İnternet Şubesi'nde ana kart başvurusu, çek karnesi gözlem ve vergi tahsil alındısı gibi işlemler dijital ortama taşınarak kullanıcı deneyimi güçlendirildi. Müşterilerin tüm finansal verilerini tek ekranda görüntüleyebilmesi amacıyla karşılama sayfasına hesap hareketi grafikleri ve kredi teklif bileşenleri eklendi. İşlem onay süreçleri sadeleştirilirken, mevcut İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) düzenleme hizmeti genişletilerek teşvikli işlemlerin de dijital olarak yapılabilmesi sağlandı.

TEB Özel Bankacılık, TEB Yatırım aracılığı ile sunduğu kişiye özel yatırım danışmanlığı hizmetini yılın ilk çeyreğinde de başarıyla sürdürdü. TEB Yatırım uzmanları, yatırımcı profillerine uygun olarak yapılandırılmış portföy yönetim modeli seçeneklerini müşterilerine sundu. Bu yıl TEB Özel Bankacılık müşterilerinin katılımıyla ilki gerçekleştirilen "TEB Özel Varlık Yönetimi Buluşmaları" kapsamında makroekonomik görünümden küresel piyasalara, hisse senedi piyasalarından yatırım fonlarına kadar birçok konu, alanında uzman yöneticilerin değerlendirmeleriyle ele alındı.

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

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

TEB, Kadın Bankacılığı ile kadınların ekonomiye daha fazla dahil olması ve iş dünyasındaki varlığının güçlendirilmesi için çalışmalarını sürdürdü. Kadın girişimcilerin ve işletme sahiplerinin finansmana erişimini artırmaya yönelik kaynak sağlama amacıyla TEB, İGE (İhracatı Geliştirme A.Ş.) ile yaptığı iş birliği kapsamında, kadın sahipliğindeki ihracatçı firmalara İGE teminatlı olarak 40 milyon TL üst sınıra varan kredi tutarlarını TL ve yabancı para olarak kullandırma imkânı sundu.

TEB, kadın liderliğindeki işletmelerin finansman ihtiyacını karşılamak için EBRD (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası) ile 50 milyon euro tutarında yeni bir kredi anlaşması imzaladı. EBRD'nin kadın işletmelerin finansal ve finansal olmayan hizmetlere erişimini desteklemek için yürüttüğü Türkiye İş Dünyasında Kadınlar II (TurWIB II) Programı kapsamında sunulan finansmanın en az yüzde 70'inin büyük iller dışında faaliyet gösteren işletmelere kullandırılması hedefleniyor. TEB, kadın sahipliği ve yönetimindeki firmalara kullandırılan kredilerde bir önceki yıl sonuna kıyasla yüzde 8 oranında büyüme sağladı.

Finansal okuryazarlığa odaklanan çalışmalarına devam eden TEB, Aile Akademisi çatısı altında toplumun farklı kesimlerine yönelik eğitim çalışmalarını sürdürdü. Yılın ilk çeyreğinde farklı sektörlerden altı firmanın yaklaşık 2500 çalışanına finansal okuryazarlık ve iklim okuryazarlığı eğitimi verildi.

Girişim Bankacılığı ile girişimcileri desteklemek ve ekosisteme katkı sağlamak üzere çalışmalarını sürdüren TEB, TİM-TEB Girişim Evi ve TOBB ile birlikte gerçekleştirdiği Demo Day etkinliğinde girişimcileri yatırımcılar ve sektör liderleriyle bir araya getirdi. TİM-TEB Girişim Evi 2026 1. Dönem Start Up hızlandırma programı kapsamında İstanbul, Ankara, İzmir, Bursa, Denizli, Gaziantep ve Mersin'den 42 girişimci programa kabul edildi.

Uluslararası sermaye piyasalarındaki etkinliğini artırma ve yatırımcı tabanını genişletme hedefi doğrultusunda TEB, 2 milyar ABD dolarına veya diğer yabancı para birimlerindeki eşdeğeri tutara kadar yurt dışı piyasalarda tahvil satışı yapmak amacıyla Euro Medium Term Note (EMTN) programı kurulumunu başarıyla tamamladı. Farklı vade ve para birimlerinde esnek ve hızlı ihraç imkânı sağlayan program kapsamında ilk ihraç işlemini gerçekleştiren TEB, bu işlemle finansman araçlarını çeşitlendirerek küresel piyasalardaki konumunu daha da güçlendirdi.

Saygılarımla,
Ümit LEBLEBİCİ

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

B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2026 itibarıyla;

	2,204,390,000.000 TL Sermayede	
Ortak Adı-Unvanı	**Payı**	**Oranı**
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,500.002	% 55.0000
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342,498.520	% 23.5141
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879,148.835	% 21.2249
BNP Paribas SA	5,253,352.000	% 0.2383
Kocaeli Ticaret Odası	500,500.643	% 0.0227
Genel Toplam	**2,204,390,000.000**	**% 100.00**

C. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	**Görev**
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Patrick Philippe Poupon	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

31 Mart 2026 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 51, Denetim Komitesi tarafından 13 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	**Görev**
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Tolga Güler	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Tolga Gürdem	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Göker Orhan	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ali Kağan Yaşa	Ticari ve KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ali İhsan Arıdaşır	Kurumsal ve KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ahu Atay	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

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

D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

1 Ocak – 31 Mart 2026 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

Bulunmamaktadır.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Bulunmamaktadır.

Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	31 Mart 2026 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31 Aralık 2025 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler, Net	469,309	432,913
Krediler	471,242	434,455
Donuk Alacaklar	12,910	10,900
Beklenen Zarar Karşılıkları	(14,843)	(12,442)
Toplam Aktifler	799,242	768,361
Mevduat	521,374	510,181
Özsermaye	63,196	57,992
Net Kar (Önceki Dönem 31 Mart 2025)	4,373	2,188

Özet Finansal Rasyolar:

	31 Mart 2026 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31 Aralık 2025 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%58.72	%56.34
Mevduat / Toplam Aktifler	%65.23	%66.40
Özsermaye Karlılığı (Önceki Dönem 31 Mart 2025)	%29.07	%19.72
Takipteki Krediler Oranı	%2.67	%2.45
Sermaye Yeterlilik Oranı	%16.44	%18.82
Karşılama Oranı	%71.40	%68.58

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

E. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi (*)

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings:

	Not	Görünüm
Uzun Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	BB-	Pozitif
Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	BB-	Pozitif
Kısa Vadeli TL ve YP İhraççı Temerrüt Notu	B	
Finansal Kapasite Notu	bb-	
Hissedar Destek Notu	bb-	
Uzun Vadeli Teminatsız Borçlanma Notu	BB-	
Kısa Vadeli Teminatsız Borçlanma Notu	B	
Sermaye Benzeri Tahvil Notu (Bono)	B+	
Sermaye Benzeri Tahvil Notu (Hibrit sermaye aracı)	B-	

Moody's Investor Services:

	Not	Görünüm
Uzun Vade Banka Mevduat YP	Ba2	Durağan
Kısa Vade Banka Mevduat YP	NP	
Uzun Vade Banka Mevduat TL	Ba2	Durağan
Kısa Vade Banka Mevduat TL	NP	
Temel Kredi Değerlendirmesi	b1	
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba2	
Uzun Vadeli YP Karşı Taraf Risk	Ba1	
Uzun Vadeli TL Karşı Taraf Risk	NP	

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

F. Bağışlarımız

Bankamızca 1 Ocak 2026 – 31 Mart 2026 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 59 kalemde cem'an 1,490,310 TL (tam TL) bağışta bulunulmuştur.