Şekerbank Türk Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Şekerbank T.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 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan ve Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılan ve gider yazılan serbest karşılık tutarı 1,000,000 bin TL ve buna ilişkin ertelenmiş vergi varlığı 300,000 bin TL'yi içermektedir. Eğer serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 1,000,000 bin TL ve ertelenmiş vergi varlığı 300,000 bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 700,000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Şekerbank T.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.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mayıs 2026

ŞEKERBANK T.A.Ş.' NİN 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No:1/1A 34415 Kağıthane / İstanbul
Bankanın Telefon Numaraları	:	(212) 319 70 00
Bankanın Faks Numaraları	:	(212) 319 73 79
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.sekerbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/iletisimformu

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 HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bankamızın 31 Mart 2026 dönemi finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN Yönetim Kurulu Başkanı	Aybala ŞİMŞEK GALPIN Genel Müdür	Mirat UTEPOV Denetim Komitesi Üyesi

Levend TORUSDAĞ Denetim Komitesi Üyesi	Hikmet Aydın SİMİT Denetim Komitesi Üyesi	Burak Latif LATİFOĞLU Genel Müdür Yardımcısı	Ahu ALÇİÇEK PEKSAN Grup Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Ahu ALÇİÇEK PEKSAN / Mali Kontrol ve Bütçe Yönetimi Grup Başkanı
Tel No : (212) 319 75 82
Faks No : (212) 319 73 79

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	29
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	43
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	44
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	54

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	93

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	94

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	95

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan "Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.", 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. ("Banka") adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. 1993 yılında özel banka statüsünü kazanan Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmıştır. Bankanın genel müdürlüğü 2004 yılında İstanbul'a taşınmıştır. Bankanın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.'nin finans, gayrimenkul ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetleridir.

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

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam, Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	773,006	30.92	773,006	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	301,550	12.06	301,550	-
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	167,100	6.68	167,100	-
Diğer	1,258,344	50.34	1,258,344	-
Toplam	**2,500,000**	**100.00**	**2,500,000**	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Göktan	Başkan, Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür	Aybala Şimşek Galpin	Genel Müdür, Kredi Komitesi, Ücret Komitesi (Gözlemci Üye)
Yönetim Kurulu Üyeleri	Mirat Utepov	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Denetim Komitesi
	Almat Zhamiyev	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Çetin Aydın	Ücret Komitesi, Kredi Komitesi
	Hikmet Aydın Simit	Denetim Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Levend Torusdağ	Denetim Komitesi
	Makhsat Akhmetkaliyev	Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Mehmet Ayhan Altıntaş	İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Nariman Zharkinbayev	Kredi Komitesi
	Orhan Karakaş	Kredi Komitesi
	Prof. Dr. Turgay Berksoy	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür Yardımcıları	Burak Latif Latifoğlu	Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi
	Ender Dilekçi	Kredi İzleme ve Takip Yönetimi
	Fahrettin Özcan	Kredi Yönetimi
	Fatma Nur Çetinel	Hazine ve Finansal Kurumlar
	Hüseyin Üst	KOBİ Bankacılığı
	Mehmet Ak	Bilgi Teknolojileri
	Mustafa Aşık	Bireysel Bankacılık
	Mustafa Çamlar	Dijital Çözümler ve İşletme Bankacılığı
	Özlem Selçuk Erkan	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
	Tuba Kara Albek	İnsan Kaynakları

Sermaye Piyasası Kurulunun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği"ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	773,006	30.92	773,006	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	301,550	12.06	301,550	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Bankanın yurt içinde 239 şubesi ve 3,329 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2025 - 239 şube - 3,718 çalışan).

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 Tebliği çerçevesinde Bankanın bağlı ortaklıkları; Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker International Banking Unit Ltd., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş. finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Türkiye Muhasebe Standartları gereği tüm finansal ve finansal olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

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

Banka ile bağlı ortakları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde yer alan karın temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır. Banka ve bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesi önünde mevcut ve muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 31.03.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**29,488,160**	**23,938,868**	**53,427,028**	**32,272,181**	**20,103,057**	**52,375,238**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**28,038,957**	**22,665,067**	**50,704,024**	**30,822,371**	**18,800,150**	**49,622,521**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	19,031,970	20,040,730	39,072,700	13,798,900	17,126,407	30,925,307
1.1.2	Bankalar	(3)	2,386	2,629,819	2,632,205	1,955	1,678,370	1,680,325
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		9,009,998	-	9,009,998	17,025,939	-	17,025,939
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(5,397)	(5,482)	(10,879)	(4,423)	(4,627)	(9,050)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	**73,137**	**494,023**	**567,160**	**111,850**	**830,843**	**942,693**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		73,137	209,172	282,309	111,850	511,864	623,714
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	284,851	284,851	-	318,979	318,979
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(4)	**645,173**	**332,101**	**977,274**	**816,253**	**264,744**	**1,080,997**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		620,771	231,997	852,768	791,851	124,488	916,339
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,402	-	24,402	24,402	-	24,402
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	100,104	**100,104**	-	140,256	140,256
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(2),(11)	**730,893**	**447,677**	**1,178,570**	**521,707**	**207,320**	**729,027**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		730,893	447,677	1,178,570	521,707	207,320	729,027
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**112,420,062**	**53,948,623**	**166,368,685**	**92,100,712**	**45,986,192**	**138,086,904**
2.1	**Krediler**	(5)	**103,042,503**	**35,136,643**	**138,179,146**	**82,747,742**	**33,024,320**	**115,772,062**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(6)	**10,862,583**	**19,043,601**	**29,906,184**	**10,687,674**	**13,161,236**	**23,848,910**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10,862,583	15,535,478	26,398,061	10,687,674	9,777,001	20,464,675
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	3,508,123	3,508,123	-	3,384,235	3,384,235
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1,485,024)**	**(231,621)**	**(1,716,645)**	**(1,334,704)**	**(199,364)**	**(1,534,068)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**1,443,996**	**-**	**1,443,996**	**1,408,111**	**-**	**1,408,111**
3.1	Satış Amaçlı		1,443,996	-	1,443,996	1,408,111	-	1,408,111
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1,277,398**	**7,083**	**1,284,481**	**1,276,378**	**7,083**	**1,283,461**
4.1	**İştirakler (Net)**	(7)	**4,140**	**-**	**4,140**	**4,140**	**-**	**4,140**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		4,140	-	4,140	4,140	-	4,140
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(8)	**1,273,258**	**7,083**	**1,280,341**	**1,272,238**	**7,083**	**1,279,321**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,272,238	7,083	1,279,321	1,272,238	7,083	1,279,321
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,020	-	1,020	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**4,868,893**	**-**	**4,868,893**	**4,835,986**	**-**	**4,835,986**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**871,766**	**-**	**871,766**	**746,114**	**-**	**746,114**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		871,766	-	871,766	746,114	-	746,114
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(15)	**272,321**	**-**	**272,321**	**213,514**	**-**	**213,514**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(17)	**6,458,528**	**224,716**	**6,683,244**	**5,157,444**	**254,767**	**5,412,211**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**157,101,124**	**78,119,290**	**235,220,414**	**138,010,440**	**66,351,099**	**204,361,539**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31.03.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**100,332,311**	**56,027,141**	**156,359,452**	**86,073,292**	**53,825,874**	**139,899,166**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**8,428,310**	**25,998,059**	**34,426,369**	**773,268**	**23,726,441**	**24,499,709**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(4)	**17,813**	**-**	**17,813**	**4,757,592**	**-**	**4,757,592**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(2),(8)	**709,780**	**443,916**	**1,153,696**	**657,286**	**623,774**	**1,281,060**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		709,780	443,916	1,153,696	657,286	623,774	1,281,060
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(7)	**962,430**	**-**	**962,430**	**904,526**	**-**	**904,526**
X.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**2,451,685**	**16,570**	**2,468,255**	**1,938,604**	**15,720**	**1,954,324**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		493,847	-	493,847	424,856	-	424,856
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,957,838	16,570	1,974,408	1,513,748	15,720	1,529,468
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(10)	**1,029,914**	**-**	**1,029,914**	**853,445**	**-**	**853,445**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(12)	**457,679**	**19,928,067**	**20,385,746**	**458,043**	**12,364,348**	**12,822,391**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		457,679	19,928,067	20,385,746	458,043	12,364,348	12,822,391
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(6)	**4,370,029**	**116,701**	**4,486,730**	**3,879,447**	**210,815**	**4,090,262**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(13)	**13,932,886**	**(2,877)**	**13,930,009**	**13,297,759**	**1,305**	**13,299,064**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		23,906	-	23,906	23,906	-	23,906
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5,951	-	5,951	5,951	-	5,951
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		17,955	-	17,955	17,955	-	17,955
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2,138,853	-	2,138,853	2,138,084	-	2,138,084
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(44,961)	(2,877)	(47,838)	(11,732)	1,305	(10,427)
16.5	Kâr Yedekleri		6,576,588	-	6,576,588	6,576,588	-	6,576,588
16.5.1	Yasal Yedekler		450,777	-	450,777	450,777	-	450,777
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		5,878,497	-	5,878,497	5,878,497	-	5,878,497
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		247,314	-	247,314	247,314	-	247,314
16.6	Kâr veya Zarar		2,738,500	-	2,738,500	2,070,913	-	2,070,913
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		2,093,134	-	2,093,134	(7,462)	-	(7,462)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		645,366	-	645,366	2,078,375	-	2,078,375
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**132,692,837**	**102,527,577**	**235,220,414**	**113,593,262**	**90,768,277**	**204,361,539**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 31.03.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**74,556,837**	**184,213,527**	**258,770,364**	**63,646,475**	**121,600,371**	**185,246,846**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**14,695,237**	**3,487,270**	**18,182,507**	**13,246,410**	**3,679,137**	**16,925,547**
1.1.	Teminat Mektupları		9,645,168	2,427,739	12,072,907	9,718,661	2,595,390	12,314,051
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		314,558	41,690	356,248	366,818	36,292	403,110
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		9,330,610	2,386,049	11,716,659	9,351,843	2,559,098	11,910,941
1.2.	Banka Kredileri		-	48,585	48,585	-	133,188	133,188
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	48,585	48,585	-	133,188	133,188
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		6,039	785,663	791,702	-	724,151	724,151
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		6,039	785,663	791,702	-	724,151	724,151
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		4,872,550	-	4,872,550	3,433,200	-	3,433,200
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		4,872,550	-	4,872,550	3,433,200	-	3,433,200
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		171,480	225,283	396,763	94,549	226,408	320,957
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**15,406,698**	**54,760,117**	**70,166,815**	**9,099,397**	**448,226**	**9,547,623**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		14,400,031	54,760,117	69,160,148	8,105,111	448,226	8,553,337
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,251,057	54,760,117	60,011,174	21,487	448,226	469,713
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		4,596,870	-	4,596,870	4,437,164	-	4,437,164
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,426,138	-	2,426,138	1,766,586	-	1,766,586
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		108,577	-	108,577	97,985	-	97,985
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,013,264	-	2,013,264	1,776,471	-	1,776,471
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,125	-	4,125	5,418	-	5,418
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	(4)	1,006,667	-	1,006,667	994,286	-	994,286
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,006,667	-	1,006,667	994,286	-	994,286
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**44,454,902**	**125,966,140**	**170,421,042**	**41,300,668**	**117,473,008**	**158,773,676**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		44,454,902	125,966,140	170,421,042	41,300,668	117,473,008	158,773,676
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,250,160	5,322,591	10,572,751	4,173,675	3,780,684	7,954,359
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,856,848	3,454,374	5,311,222	1,964,046	2,091,948	4,055,994
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,393,312	1,868,217	5,261,529	2,209,629	1,688,736	3,898,365
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		20,535,707	55,340,140	75,875,847	20,127,529	54,935,125	75,062,654
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	30,029,567	30,029,567	-	30,325,861	30,325,861
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		20,535,707	25,310,573	45,846,280	20,127,529	24,609,264	44,736,793
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		18,667,096	47,449,747	66,116,843	16,999,464	45,065,518	62,064,982
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,169,358	30,338,772	31,508,130	448,899	29,311,663	29,760,562
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		17,497,738	17,110,975	34,608,713	16,550,565	15,753,855	32,304,420
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		1,939	1,776	3,715	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	1,776	1,776	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		1,939	-	1,939	-	-	-
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		-	17,851,886	17,851,886	-	13,691,681	13,691,681
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2,998,677,480**	**1,533,443,784**	**4,532,121,264**	**2,514,096,315**	**1,489,470,234**	**4,003,566,549**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**31,278,145**	**17,869,101**	**49,147,246**	**25,934,669**	**18,372,890**	**44,307,559**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,541,030	11,009,262	12,550,292	1,527,409	11,556,279	13,083,688
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		28,931,055	927,261	29,858,316	23,684,070	890,574	24,574,644
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		797,593	275,169	1,072,762	719,757	273,506	993,263
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		6,736	4,325,512	4,332,248	2,580	4,367,146	4,369,726
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1,730	1,331,897	1,333,627	852	1,285,385	1,286,237
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2,963,135,333**	**1,514,602,200**	**4,477,737,533**	**2,484,441,614**	**1,470,152,824**	**3,954,594,438**
5.1.	Menkul Kıymetler		337,937	599,064	937,001	167,877	601,603	769,480
5.2.	Teminat Senetleri		758,561,789	303,450,801	1,062,012,590	639,410,901	295,075,609	934,486,510
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		203,939,647	60,652,728	264,592,375	176,249,989	60,578,212	236,828,201
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1,997,991,277	1,148,573,799	3,146,565,076	1,666,407,559	1,112,594,997	2,779,002,556
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		2,304,683	1,325,808	3,630,491	2,205,288	1,302,403	3,507,691
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4,264,002**	**972,483**	**5,236,485**	**3,720,032**	**944,520**	**4,664,552**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3,073,234,317**	**1,717,657,311**	**4,790,891,628**	**2,577,742,790**	**1,611,070,605**	**4,188,813,395**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2026 -31.03.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 -31.03.2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**11,925,902**	**7,882,371**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9,897,081	5,171,911
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		772,395	588,351
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		21,713	7,486
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		149,053	1,251,503
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,079,271	860,007
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		13,065	6,292
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		55,455	98,466
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,010,751	755,249
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6,389	3,113
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**7,921,075**	**5,605,932**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		5,905,565	4,237,227
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		898,331	711,925
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		514,404	430,188
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		501,596	133,397
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		79,819	74,126
2.6	Diğer Faiz Giderleri		21,360	19,069
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4,004,827**	**2,276,439**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1,149,195**	**475,371**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,734,068	1,358,515
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		63,974	50,897
4.1.2	Diğer		1,670,094	1,307,618
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		584,873	883,144
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		584,873	883,144
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**12,329**	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**(473,810)**	**(127,600)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		46,969	158,999
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		538,808	764,569
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,059,587)	(1,051,168)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**107,990**	**617,101**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**4,800,531**	**3,241,311**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(6)	**248,442**	**138,907**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	**532,882**	**36,045**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2,009,990**	**1,546,722**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**1,271,481**	**804,544**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**737,736**	**715,093**
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)**	(8)	**737,736**	**715,093**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(92,370)**	**(196,755)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(135,474)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(173,682)	(196,755)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		216,786	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**645,366**	**518,338**
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)**	(8)	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	(10)	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(11)	**645,366**	**518,338**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.258	0.207

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2026 – 31.03.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 – 31.03.2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**645,366**	**518,338**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(36,642)**	**(14,889)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**769**	**40,624**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,099	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(330)	40,624
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(37,411)**	**(55,513)**
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	(53,444)	(79,304)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	**-**
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	16,033	23,791
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**608,724**	**503,449**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 – 31.03.2025															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**1,713,538**	**(230,889)**	**-**	**-**	**(6,146)**	**-**	**4,684,079**	**2,017,158**	**-**	**10,701,646**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**1,713,538**	**(230,889)**	**-**	**-**	**(6,146)**	**-**	**4,684,079**	**2,017,158**	**-**	**10,701,646**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**40,624**	-	-	-	**(55,513)**	-	-	-	**518,338**	**503,449**
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1,945)**	-	**(1,945)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**1,754,162**	**(230,889)**	**-**	**-**	**(61,659)**	**-**	**4,684,079**	**2,015,213**	**518,338**	**11,203,150**
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2026 – 31.03.2026															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**2,386,275**	**(247,797)**	**(394)**	**-**	**(10,427)**	**-**	**6,576,588**	**2,070,913**	**-**	**13,299,064**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**2,386,275**	**(247,797)**	**(394)**	**-**	**(10,427)**	**-**	**6,576,588**	**2,070,913**	**-**	**13,299,064**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**769**	-	-	-	**(37,411)**	-	-	-	**645,366**	**608,724**
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1,584)**	-	**(1,584)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**23,805**	-	**23,805**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**2,387,044**	**(247,797)**	**(394)**	**-**	**(47,838)**	**-**	**6,576,588**	**2,093,134**	**645,366**	**13,930,009**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2026 –31.03.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 –31.03.2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(750,660)**	**(1,412,453)**
1.1.1	Alınan Faizler		9,782,225	7,304,050
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,932,445)	(4,848,177)
1.1.3	Alınan Temettüler		12,329	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,734,068	1,358,515
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		106,776	500,769
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		87,516	83,641
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,136,980)	(1,657,099)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(181,789)	-
1.1.9	Diğer		(4,222,360)	(4,154,152)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(9,961,385)**	**(9,619,519)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		370,996	(70,963)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(20,130,183)	(9,596,443)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(10,886,922)	(7,151,593)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(6,620,792)	(2,841,825)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		17,378,978	10,844,695
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		9,170,184	(457,694)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		756,354	(345,696)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(10,712,045)**	**(11,031,972)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(4,418,475)**	**269,196**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1,020)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(15,447)	(5,092)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		166,016	75,341
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(3,613,171)	(7,280,905)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3,707,542	7,528,666
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(6,602,173)	(2,735,206)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,114,153	2,774,994
2.9	Diğer		(174,375)	(88,602)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**6,445,684**	**(174,522)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(38,114)	(39,430)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		6,659,415	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(174,033)	(133,147)
3.6	Diğer		(1,584)	(1,945)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**94,866**	**157,548**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(Azalış)**		**(8,589,970)**	**(10,779,750)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**23,233,848**	**17,051,891**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14,643,878**	**6,272,141**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") 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" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hesaplanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamış, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile de bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Bu karara istinaden 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı uzun süreli yüksek tutarlı döviz pozisyonları taşımak yerine kısa vadeli stratejilerle piyasa hareketlerine uyumlu pozisyon yönetimi yaparak riski kontrol etmektedir. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlama dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

Bilanço dışı vadeli işlemler, Bankanın toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetilmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi ve risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, Bankanın döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmadan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını artırmaya özen göstermektedir.

Yabancı para işlemler, ilgili işlemin yapıldığı tarihteki kurlar kullanılarak kaydedilmiş, sonraki dönemlerde ise bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 Standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli finansal varlığın oluşturduğu riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

- Korunma ilişkisi sadece uygun korunma araçlarını ve korunan uygun kalemleri içerir.
- Korunma ilişkisinin başlangıcında, korunma ilişkisine ve işletmenin korunma işleminde bulunmasına neden olan risk yönetimi amacına ve stratejisine ilişkin resmi bir tanımlama ve belgelendirme bulunur. Bu belgelendirme, korunma aracının, korunan kalemin ve korunulan riskin yapısının belirlenmesi ile korunma ilişkisinin korunulan riske karşı etkin bir koruma sağlayıp sağlamayacağı hususunda (korunma işlemindeki etkinsizlik kaynaklarının analizi ve korunma oranının nasıl belirlendiği dâhil) Bankanın değerlendirmesini içerir.
- Korunma ilişkisi, korunma işleminin etkinliğine yönelik aşağıdaki hükümlerin tamamını karşılar.
- Korunan kalem ile korunma aracı arasında ekonomik bir ilişki bulunmaktadır.
- Kredi riski etkisi, söz konusu ekonomik ilişkiden doğan değer değişimlerine baskın değildir ve korunma ilişkisinde korunma oranı, işletmenin fiilen koruduğu kalemin miktarı ve işletmenin bu kalemi fiilen korumak için kullandığı korunma aracının miktarına göre hesaplanan orana eşittir. Ancak korunma işlemi, korunan kalem ile korunma aracının ağırlıkları arasında, korunma muhasebesinin amaçlarıyla tutarlı olmayan ve korunma etkinsizliği sonucunu doğuracak bir dengesizliği yansıtmamalıdır.

Banka, sadece korunma ilişkisinin (veya bir parçasının) gerekli kıstasları artık karşılamaması durumunda (yeniden dengelemeyi dikkate aldıktan sonra), ileriye yönelik olarak korunma muhasebesine son verir. Bu durum, korunma aracının süresinin dolduğu veya satıldığı, feshedildiği veya kullanıldığı durumlarda da geçerlidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

Donuk alacaklar net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir ve hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği reeskont edilerek ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde 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 sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi ("settlement date") esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Bankaya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir.

Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Normal yoldan alım veya satım; bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akımlarının Sadece Anapara İle Anaparaya İlişkin Faizden Oluşup Oluşmadığının Belirlenmesine Yönelik Açıklamalar

Sınıflandırma ve ölçümde dikkate alınacak kriterlerden biri finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akımlarının sadece anapara ile anaparaya ilişkin faizden oluşup oluşmadığının belirlenmesidir.

Sınıflandırma ve ölçüm, finansal araçların muhasebeleştirilmesinin ilerleyen dönemlerde nasıl ölçüleceğine rehberlik etmektedir. Prensip bazlı bir yöntem izleyen TFRS 9, varsayım ve yargıların dikkatli bir şekilde kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlıklar aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir.

Bu değerlendirme kapsamında; "anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski, diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri dikkate almaktadır. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Bankanın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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 iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise değer düşüş karşılığı olarak gelir/gider hesapları altında muhasebeleştirilir.

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 finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Günlük likidite ihtiyacını karşılamak, belli bir faiz geliri seviyesini korumak ve finansal varlıkların vadesini fonlama amaçlı finansal yükümlülüklerin vadesi ile uyumlu hale getirmek gibi nedenlerle Banka yönetimi hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de satış amacıyla bu portföyü tutabilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Cari dönemde, 24,402 Bin TL (31 Aralık 2025 – 24,402 Bin TL) tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında "Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler" satırında gösterilmektedir. Cari dönemde borsaya kote hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Bankanın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE'ye endeksli devlet tahvillerinin reel kupon oranları üzerinden ve ilk ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ve itfa ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'si ile üç ay öncesinin TÜFE'si kullanılarak enterpolasyon yoluyla hesaplanmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemeye başlamıştır. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Kupon ve itfa ödemelerinin muhasebeleştirilmesi ise reel enflasyon endeksleri dikkate alınarak yapılır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Krediler

Krediler; sözleşme ile belirlenen tarihlerdeki, sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerinden oluşan nakit akışlarını içeren, satış amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Bankanın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaktadır.

Bu çerçevede; itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar / zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacaklarına, sözleşme varlıklarına, kredi taahhütlerine ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığı güncellenir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, kredi riskindeki bozulma ya da iyileşmenin genel modele yansıtılmasıdır. Beklenen kayıp, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi bozulmasının derecesine bağlı olarak kredinin hangi sepette yer alacağının tanımlanmasına ve buna uygun karşılık hesaplamasının gerçekleştirilmesine yardımcı olur.

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

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kredi zarar karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Kredi riskinin önemli derecede artmasının ve ikinci aşamaya aktarılmasının gerekçesi olacak başlıca hususlar, en temel anlamda, ancak bunlarla sınırlı olmayacak şekilde aşağıdaki gibidir:

- Kredi gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması,
- Finansal güçlük sebebiyle yeniden yapılandırma kapsamında kredisinin bulunması,
- Kredinin açılış anında hesaplanmış rating notu ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış rating notunun kıyaslanmasına dayanan kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel kriter.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Banka bir finansal varlığın temerrüt olarak sınıflandırılması için aşağıdaki kriterleri dikkate alır;

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Gecikmesi 90 gün üzeri olmamakla birlikte Banka tarafından borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi.

Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Banka, bir finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtacak şekilde ölçmektedir.

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

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik beklentilerini; gerçekleşmiş temerrüt oranları ile makroekonomik veriler arasındaki ilişkileri yansıtan makroekonomik modeller aracılığı ile temerrüt olasılığı parametresine yansıtmaktadır. Bu kapsamda kullanılan makroekonomik değişkenler; reel GSYİH büyümesi, işsizlik ve enflasyon verilerinden oluşmaktadır. Makroekonomik beklentiler için bağımsız Banka Baş Ekonomisti tarafından 3 adet senaryo (baz senaryo, olumsuz senaryo, olumlu senaryo) oluşturulmakta, senaryoların gerçekleşme olasılıkları ise tarihsel veri ve uzman görüşüne dayalı olarak belirlenmektedir. Nihai hesaplamalar belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış senaryolar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Bankanın genel politikası, uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Bankanın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Bankanın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın tabi olduğu değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (ters repo) işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında, elde edilen faiz gelirleri de "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, ters repo işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025 – 8,009 Bin TL).

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, ödünç verilmiş menkul değerler 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 varlıklar; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan satış olasılığı yüksek olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Söz konusu satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, Bankanın 1,443,996 Bin TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 1,408,111 Bin TL).

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bankanın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar varlıkların maliyeti 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 ayrılarak doğrusal itfa yöntemi ile itfa edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Bankanın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımları ve lisanslardır. Söz konusu varlıkların itfa süresi için faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir. Bankada yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları dışarıdan sağlanmakta 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 bulunmamaktadır.

Cari dönemde aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, gayrimenkullerin değerlemesinde; "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Bankanın gayrimenkullerine ilişkin özkaynaklar altında gösterilen birikmiş yeniden değerleme artışı ertelenmiş vergi sonrası net 2,387,044 Bin TL'dir (31 Aralık 2025 - 2,386,275 Bin TL).

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

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2 – 20
Özel Maliyet Bedelleri	Kira Süresince

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka, binalara ilişkin kalıntı değer ve faydalı ömrü en azından her hesap dönemi sonunda gözden geçirerek, beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirmektedir.

Cari dönemde aktiften silinen sabit kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2025- Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Bankanın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık ve pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parasına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı olarak tabi olduğu sabit kıymet sınıfının amortismanı kullanılmaktadır.

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 "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka, ilk uygulamaya geçişte kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek faaliyet kiralamaları için 1 Ocak 2019 tarihi itibarı ile kalan kira ödemelerinin Bankanın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı ile iskonto edilmiş bugünkü değeri ile varlık olarak "Kullanım Hakkı Olan Varlıklar", yükümlülük olarak ise "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemleri altında muhasebeleştirmiştir.

Kira süresi 1 yıl ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ve diğer kiralama işlemlerine ilişkin kira sözleşmeleri standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

Bankanın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumlarında bu yükümlülükler için finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları

Banka, Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, istifa ya da kötü hal dışında görevine son verilen veya emeklilik hakkı kazanan personele her bir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve her bir çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Standart"ına göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için 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.

Banka, "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 493,847 Bin TL olup bu tutarın 447,273 Bin TL'si kıdem tazminatı, 46,574 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025 – 412,115 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 12,741 Bin TL izin karşılığı).

Tanımlanmış Fayda Planları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 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 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddenin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği, hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 39,060 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2025 – 39,060 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

7456 sayılı yasanın 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %30'a yükseltilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın sonuna kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı kanun ile VUK'a eklenen Geçici 37'inci madde ile kurumlar, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutmayacaktır. Kurumlar, enflasyon düzeltmesi uygulamadığı hesap dönemlerine mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetlere yeniden değerleme uygulayabilecektir. Banka 31 Mart 2026 finansallarında yeniden değerleme uygulamamıştır.

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesiyle, Kanunun 32 nci ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı düzenlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı

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

TMS 12 Gelir Vergileri Standardı uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi borcu hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2025 - %30) üzerinden hesaplanmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

Bankanın 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarında varlık teminatlı menkul kıymet tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

Bankanın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

16,233 Bin TL tutarında ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilebilir borçlanma aracı bulunmakta olup "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında ve borçlanmaya ilişkin faiz gideri "geçmiş yıllar kar ve zararları" altında muhasebeleştirilmektedir.

12 Haziran 2017 tarihinde yurtdışında ihraç edilmiş olan 85 milyon USD tutarındaki katkı sermaye hükmünü haiz borçlanma aracının hüküm ve şartları tadil edilerek ilgili borçlanma aracının 12 Haziran 2027 olan nihai vadesi 12 Haziran 2032, 13 Haziran 2022 olan geri ödeme opsiyonu tarihi ise 14 Haziran 2027 olarak mevcut tahvil sahipleri ve tahvilin katkı sermaye hükmü korunarak 4 Mayıs 2022 tarihinde revize edilmiştir.

Banka, altı ayda bir kupon ödemeli, %10.875 kupon oranı ile yurt dışında 200 milyon ABD Doları tutarında ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiş ve ihraç işlemi 23 Temmuz 2025 tarihinde tamamlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

Banka, altı ayda bir kupon ödemeli, %9.45 kupon oranı ile yurt dışında 150 milyon ABD Doları tutarında ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiş ve ihraç işlemi 2 Şubat 2026 tarihinde tamamlanmıştır.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bankanın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka stratejisi gereği, ağırlıklı olarak kurumsal/ticari, bireysel, kobi ve hazine/yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/Yatırım**	**Diğer**	**Toplam**
Faaliyet Geliri/ Gideri	996,089	2,499,021	651,459	99,039	542,594	4,788,202
Temettü geliri	-	-	-	-	12,329	12,329
Faaliyet Kar/Zararı	950,535	2,379,457	646,370	99,039	(3,337,665)	737,736
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(92,370)	(92,370)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**950,535**	**2,379,457**	**646,370**	**99,039**	**(3,430,035)**	**645,366**
Önceki Dönem						
Faaliyet Geliri/ Gideri	808,271	1,429,283	648,702	(5,787,574)	6,142,629	3,241,311
Temettü geliri	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Kar/Zararı	744,758	1,473,450	649,566	(5,787,574)	3,634,893	715,093
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(196,755)	(196,755)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**744,758**	**1,473,450**	**649,566**	**(5,787,574)**	**3,438,138**	**518,338**

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/Yatırım**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Varlıklar	37,494,881	97,296,817	1,771,373	82,492,930	16,164,413	235,220,414
Yükümlülükler	58,919,935	19,257,066	78,182,451	55,983,624	22,877,338	235,220,414
Önceki Dönem						
Varlıklar	31,423,605	81,359,746	1,531,236	75,340,144	14,706,808	204,361,539
Yükümlülükler	51,122,591	19,508,140	69,268,435	43,360,752	21,101,621	204,361,539

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 31 Mart 2016 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bankanın söz konusu yönetmeliklere göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 22.13 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 - % 22.49).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar ve operasyonel riske esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmez. Tükenme ve değer kaybına konu olan varlıklar, bu varlıklarla ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşülerek hesaplanan net tutarları üzerinden risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilir.

Banka, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Ek-1'e uygun olarak risk sınıflarını belirlemekte ve kredi risk azaltımı tebliğine uygun olarak finansal teminat ve garantilerini ilgili risk ağırlığında sınıflayarak kredi riskine esas tutarı hesaplamaktadır. Kredi Risk Azaltımı Tebliğine uygun olarak, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi", alım satım hesapları için ise "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, bilanço dışı işlemler, karşı taraftan olan alacaklar ve varsa bu işlemler için ayrılan ve karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarları üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen krediye dönüştürme oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 21'inci maddesi ve Ek-2'de yer alan "Standart Yaklaşım Yöntemi" kullanılmaktadır.

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 kurlarının kullanılmasına yönelik uygulamaya BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarih, 11286 sayılı kararı kapsamında 2026 yılının Ocak ayında son verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	5,951	5,951
Yedek akçeler	6,583,216	6,583,216
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,389,335	2,389,085
Kâr	2,738,500	2,078,375
Net Dönem Kârı	645,366	2,078,375
Geçmiş Yıllar Kârı	2,093,134	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	38,489	38,489
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**14,255,491**	**13,595,116**
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	298,320	268,890
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	71,663	71,893
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	858,681	652,108
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	43,395	43,395
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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	**1,272,059**	**1,036,286**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**12,983,432**	**12,558,830**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15,554,868	8,585,373
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**15,554,868**	**8,585,373**

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 7nci 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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**15,554,868**	**8,585,373**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**28,538,300**	**21,144,203**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,893,669	3,761,885
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	838,489	749,971
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4,732,158**	**4,511,856**
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 8inci 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'nunu 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	**4,732,158**	**4,511,856**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**33,270,458**	**25,656,059**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı(Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	4,067	4,462
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)	33,266,391	25,651,597
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	150,332,635	114,063,225
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.64	11.01
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.98	18.54
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.13	22.49
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	-	-
c) Sistemik önemli banka tampon 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 (%)	4.14	6.51
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	838,489	749,971
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*)Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem					
İhraççı	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSSKBK52818	XS1626188491	TRSSKBKA2716	TRSSKBKA0017	XS2801123998	XS3273169402
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir	Belirli maddelerde Türk Hukuku olmak üzere İngiliz Hukuku, SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Belirli maddelerde Türk Hukuku olmak üzere İngiliz Hukuku, SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	60te	3,774	60	16	8,879	6,659
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	3,774	300	16	8,879	6,659
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynak	Sermaye benzeri borçlanma aracı	Sermaye benzeri borçlanma aracı
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.05.2018	12.06.2017	22.12.2017	10.12.2019	23.07.2025	02.02.2026
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadesiz	Vadesiz
Borçlanma aracının bitiş vadesi	11.05.2028	12.06.2032	10.12.2027	-	-	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var

Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	17 Mayıs 2023, 150 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	14 Haziran 2027, 85 Milyon USD (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	16 Aralık 2022, 300 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	11 Aralık 2024, 16 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu)	23 Temmuz 2030- 23 Ekim 2030 arasında, 200 milyon USD, (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılından itibaren erken itfa opsiyonlu)	2 Mayıs 2031- 2 Ağustos 2031 arasında, 150 milyon USD, (BDDK onayının alınması kaydıyla 2 Mayıs 2031'den itibaren erken itfa opsiyonlu)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	23 Ekim 2030'u takip eden her faiz ödeme tarihinde	2 Ağustos 2031'i takip eden her faiz ödeme tarihinde
Faiz/Temettü Ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Sabit faiz	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Değişken faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS +475 bps	%12.00 yıllık	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS +475 bps	TLREF+150 bps	%10.875 yıllık	%9.45 yıllık
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Tamamen isteğe bağlı	Tamamen isteğe bağlı	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	-	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz
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	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(ğ) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(ğ) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın kararına istinaden kayıtlardan silinebilecektir. Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın BDDK'nın belirlediği %5.125'in altına inmesi durumunda değer azaltımına tabi tutulabilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın kararına istinaden kayıtlardan silinebilecektir. Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın BDDK'nın belirlediği %5.125'in altına inmesi durumunda değer azaltımına tabi tutulabilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Geçici	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	Değer azaltımına neden olan hallerin ortadan kalkması	Değer azaltımına neden olan hallerin ortadan kalkması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Banka, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde; Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamalarına dahil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra bahse konu hesaplamalara dahil edilmeyen risk faktörlerini (yoğunlaşma riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski vb.) özkaynakları ile ilişkilendirerek limitlendirmektedir. Bu surette "Risk Limitleri" tesis edilmiş olup bunlarla beraber stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

"Risk Limitleri" kapsamında birer erken uyarı göstergesi niteliğinde "Risk Göstergeleri" tesis edilmiştir. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri"nin belirlenmesinde Bankanın yıllık bütçesi ve stratejisi, risk iştahı, Bankanın ürün ve hizmetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı ile piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" riske esas tutarlar üzerinden ve/veya nominal tutarlar üzerinden belirlenmektedir. Bu kapsamda yasal sınır ve uygulamalar, Basel Komitesi tarafından kabul edilen uygulamalar, uluslararası en iyi uygulamalar, yoğunlaşma ve tolerans seviyeleri ile özkaynakları esas alan kıstaslar kullanılmaktadır. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerle belirlenen yasal sınırların dışına çıkmamaktadır.

"Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" gerek piyasa koşullarına gerekse Bankanın stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez Banka üst düzey yönetimi tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de güncellenmektedir. Gözden geçirme süreci "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri"nin, Banka uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Bu surette güncellenen "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" ise Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketlere bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde kur riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, özkaynak düzeyini esas alarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu / Özkaynak Standart Rasyosu"na uyumu gözetecek şekilde limitler (pozisyon limitleri, zarar durdurma limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde piyasa riskine esas tutar dahilindeki kur riski, yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır. Banka bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simülasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 252 işgününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır. Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise "geriye dönük testler" vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Bankanın kur riski 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, 20,075,970 Bin TL açık pozisyonundan (31 Aralık 2025 - 19,831,979 Bin TL açık pozisyon) ve 20,313,502 Bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan (31 Aralık 2025 - 19,801,516 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 237,532 Bin TL net kapalı pozisyondadır (31 Aralık 2025 - 30,463 Bin TL net açık pozisyon).

Bankanın 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	44.2636	44.2737	44.2828	44.2887	44.3841	44.3961
CHF	56.1015	55.9521	55.7645	55.4442	55.3773	55.3611
GBP	59.2400	59.2284	59.0184	58.8438	58.6665	58.5556
100 JPY	27.8346	27.7912	27.6985	27.6372	27.7312	27.7460
EUR	51.3211	51.3620	51.1617	51.0150	51.0236	50.9294

Bankanın 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	44.0894
CHF	55.9541
GBP	58.7158
100 JPY	27.7242
EUR	50.9632

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankanın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,891,297	6,390,238	6,759,195	20,040,730
Bankalar	553,375	2,001,174	75,270	2,629,819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	62,629	431,394	-	494,023
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,613	319,488	-	332,101
Krediler (*)	26,755,620	12,922,929	7,667	39,686,216
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	7,083	-	7,083
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal	-	19,043,601	-	19,043,601
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	(137,360)	(84,451)	(1,194)	(223,005)
Toplam Varlıklar	**34,138,174**	**41,031,456**	**6,840,938**	**82,010,568**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	463,746	355,413	16,098	835,257
Döviz Tevdiat Hesabı	16,607,613	13,704,233	24,880,038	55,191,884
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,534,636	17,463,423	-	25,998,059
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	19,928,067	-	19,928,067
Muhtelif Borçlar	35,087	47,870	4,018	86,975
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	18,031	28,061	204	46,296
Toplam Yükümlülükler	**25,659,113**	**51,527,067**	**24,900,358**	**102,086,538**
Net Bilanço Pozisyonu	**8,479,061**	**(10,495,611)**	**(18,059,420)**	**(20,075,970)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(8,319,972)**	**10,545,739**	**18,087,735**	**20,313,502**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,649,383	49,741,328	29,728,851	86,119,562
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	14,969,355	39,195,589	11,641,116	65,806,060
Gayrinakdi Krediler	1,922,880	1,550,012	14,378	3,487,270
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	32,793,742	33,687,788	3,829,689	70,311,219
Toplam Yükümlülükler	23,839,701	48,135,439	18,168,058	90,143,198
Net Bilanço Pozisyonu	8,954,041	(14,447,651)	(14,338,369)	(19,831,979)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,953,866)	14,411,600	14,343,782	19,801,516
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,387,768	34,394,269	14,750,231	55,532,268
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,341,634	19,982,669	406,449	35,730,752
Gayrinakdi Krediler	1,939,803	1,724,797	14,537	3,679,137

(*) Dövize endeksli kredilerin 215,194 Bin TL anapara tutarı (31 Aralık 2025 - 215,194 Bin TL) ve 4,334,379 Bin TL reeskont tutarı (31 Aralık 2025 - 4,195,766 Bin TL) krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 447,677 Bin TL (31 Aralık 2025- 207,320 Bin TL),
Peşin ödenen giderler: 210,618 Bin TL (31 Aralık 2025 - 243,520 Bin TL),
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 443,916 Bin TL (31 Aralık 2025 - 623,774 Bin TL).
Menkul değerler değerleme farkları: (2,877) Bin TL (31 Aralık 2025 – 1,305 Bin TL).
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar: 26,593,924 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü (31 Aralık 2025 – 192,298 Bin TL), 24,758,819 Bin TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2025 – 22,480,856 Bin TL).
Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 28,040,521 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü (31 Aralık 2025 – 171,594 Bin TL), 24,806,036 Bin TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2025 – 22,584,662 Bin TL).
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 19,928,067 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir (31 Aralık 2025 - 12,364,348 Bin TL).
(***) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Bankanın yapısal pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Piyasa riskine esas tutar dahilindeki faiz oranı riski, sermaye yeterliliği çerçevesinde yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır.

Banka, hem alım satım hesaplarında hem de bankacılık hesaplarında faiz oranı riski pozisyonu almaktadır. Bankanın alım satım hesaplarından doğan faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında değerlendirilmekte olup piyasa riski politika ve uygulama usulleri çerçevesinde ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir.

Banka bünyesinde faiz oranı riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır.

RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simülasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

RMD ölçümlerinde son 252 işgününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise "geriye dönük testler" vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Bankanın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, aktif pasif riskleri kapsamında ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Bankanın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Bankanın bütçe hedeflerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre net faiz geliri simülasyonları yürütülmekte; piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etki, hedef revizyonları yoluyla asgari düzeylere indirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Bankanın uyguladığı faiz oranlarını APKO kararlarıyla değiştirebilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	13,254,092	-	-	-	25,818,608	39,072,700
Bankalar	12,134	-	-	-	-	2,620,071	2,632,205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,333	13,648	60,514	132,938	59,876	284,851	567,160
Para Piyasalarından Alacaklar	9,009,998	-	-	-	-	-	9,009,998
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,415	83,742	65,732	418,225	179,085	218,075	977,274
Verilen Krediler	37,026,581	14,456,165	54,127,209	29,493,660	1,235,148	1,840,383	138,179,146
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	319,877	2,096,977	10,265,093	1,839,002	15,385,235	-	29,906,184
Diğer Varlıklar (**)	1,248,416	25,081	407,643	31,292	-	13,163,315	14,875,747
Toplam Varlıklar	**47,644,754**	**29,929,705**	**64,926,191**	**31,915,117**	**16,859,344**	**43,945,303**	**235,220,414**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7,765,036	432,930	-	-	-	39,809	8,237,775
Diğer Mevduat	85,802,170	14,530,600	4,352,300	14,208	-	43,422,399	148,121,677
Para Piyasalarına Borçlar	17,813	-	-	-	-	-	17,813
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,791,006	1,791,006
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	457,679	-	-	-	19,928,067	-	20,385,746
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	7,558,515	15,043,444	2,903,788	8,916,289	4,333	-	34,426,369
Diğer Yükümlülükler	3,447,535	1,154,259	842,637	288,169	109,164	16,398,264	22,240,028
Toplam Yükümlülükler	**105,048,748**	**31,161,233**	**8,098,725**	**9,218,666**	**20,041,564**	**61,651,478**	**235,220,414**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	56,827,466	22,696,451	-	-	79,523,917
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(57,403,994)	(1,231,528)	-	-	(3,182,220)	(17,706,175)	(79,523,917)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(57,403,994)**	**(1,231,528)**	**56,827,466**	**22,696,451**	**(3,182,220)**	**(17,706,175)**	**-**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 20,385,746 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	12,463,366	-	-	-	18,461,941	30,925,307
Bankalar	233	-	-	-	-	1,680,092	1,680,325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	57,802	23,621	172,474	279,739	90,067	318,990	942,693
Para Piyasalarından Alacaklar	17,025,939	-	-	-	-	-	17,025,939
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,444	325,611	61,055	408,239	59,169	217,479	1,080,997
Verilen Krediler	37,452,529	10,042,901	41,169,289	24,397,680	1,216,415	1,493,248	115,772,062
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,684,697	1,986,423	5,053,127	5,782,301	8,342,362	-	23,848,910
Diğer Varlıklar (**)	1,041,878	12,704	309,628	-	-	11,721,096	13,085,306
Toplam Varlıklar	**58,272,522**	**24,854,626**	**46,765,573**	**30,867,959**	**9,708,013**	**33,892,846**	**204,361,539**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	10,132,124	-	-	-	-	27,437	10,159,561
Diğer Mevduat	83,360,919	6,880,827	3,749,469	17,704	-	35,730,686	129,739,605
Para Piyasalarına Borçlar	4,757,592	-	-	-	-	-	4,757,592
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,612,556	1,612,556
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	458,043	-	-	-	12,364,348	-	12,822,391
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	3,273,623	6,935,435	13,166,409	1,118,194	6,048	-	24,499,709
Diğer Yükümlülükler	3,397,974	941,914	712,094	345,846	118,909	15,253,388	20,770,125
Toplam Yükümlülükler	**105,380,275**	**14,758,176**	**17,627,972**	**1,481,744**	**12,489,305**	**52,624,067**	**204,361,539**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10,096,450	29,137,601	29,386,215	-	-	68,620,266
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(47,107,753)	-	-	-	(2,781,292)	(18,731,221)	(68,620,266)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(47,107,753)**	**10,096,450**	**29,137,601**	**29,386,215**	**(2,781,292)**	**(18,731,221)**	**-**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 12,822,391 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EUR	USD	Diğer YP	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	28.99
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4.00	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.24	5.79	-	34.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	40.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.77	6.52	-	30.77
Verilen Krediler	7.96	8.97	0.26	38.15
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	7.10	-	28.09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.02	3.79	-	38.54
Diğer Mevduat	1.05	2.80	0.16	39.49
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	37.23
Muhtelif Borçlar	2.00	3.58	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.87	-	15.10
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.20	6.20	-	22.97

	EUR	USD	Diğer YP	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	31.68
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	42.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.96	6.12	-	35.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	41.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.87	6.82	-	33.88
Verilen Krediler	8.17	9.62	9.30	39.89
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	6.88	-	29.06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.31	4.65	-	42.21
Diğer Mevduat	0.82	2.78	0.28	41.67
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	44.00
Muhtelif Borçlar	2.08	4.12	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.85	-	15.20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.54	5.97	-	20.44

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	728,191	4,429,281	4,429,281
Borsada İşlem Gören	728,191	4,429,281	4,429,281
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	728,191	4,667,328	4,667,328
Borsada İşlem Gören	728,191	4,667,328	4,667,328
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

- Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları: Bulunmamaktadır.
- Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar: Bulunmamaktadır.
- Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları: Bulunmamaktadır.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	728,191	728,191	58,255

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	728,191	728,191	58,255

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakde veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder.

Banka; aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

- Bankanın gerek öngörülen gerekse öngörülemeyen mevcut ve potansiyel tüm nakit akışı ve teminat gereksinimini, günlük operasyonlarını ya da finansal yapısını etkilemeksizin, gereğince karşılayamamasından doğan fonlamaya ilişkin likidite riski,
- Piyasalarda gereken derinliğin olmaması ya da aşırı dalgalanma nedeniyle Bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından dengeleyememesi veya kapatamamasından doğan piyasaya ilişkin likidite riski.

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riski 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:

Bankanın temel politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir.

Likidite riski yönetimi ile Bankanın maruz kalabileceği potansiyel likidite riskinin ölçülebilir ve kabul edilebilir düzeyde tutulması suretiyle Banka istikrarının muhafaza edilmesi esastır. Bu surette, Bankanın likidite pozisyonundan doğabilecek potansiyel zararlardan Banka sermayedarlarının da korunması amaçlanır.

Bankanın likidite riski politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

- Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.
- Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski profilini karşılayacak bir biçimde de Yönetim Kurulu'nca özkaynak yapısı planlanır.
- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar, ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riski 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 (devamı):

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerine ilişkin görev, yetki ve sorumluluk alanları itibarıyla gereken sistem ve standartlar yapılandırılır.
- Bankanın likidite riski ile ilgili süreçlerin yürütülmesini teminen gereken bilgi sistemleri altyapısının yanı sıra insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak önlemler alınır.
- Yeni bankacılık uygulamaları kapsamında sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetlerden doğabilecek likidite riskinin analizi yapılır.
- Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim, likidite riski yönetimi çerçevesindeki sorumlulukları Aktif Pasif Komitesi, Hazine birimleri ve Risk Yönetimi Başkanlığı arasında, işlevlere göre ayrıştırır.

Buna göre; Yönetim Kurulu, Bankanın bilanço ve kaynak kullanımı ile finansal yönetimden sorumlu yönetim komitesi olarak Aktif Pasif Komitesi'ni (APKO) yetkilendirir. APKO, bilanço yönetimi, fonlama stratejileri ve kaynak planlaması, likidite yönetimi, stres testleri ile senaryo analizlerinin yönlendirilmesi ile ilgili stratejileri şekillendirir. Hazine ise Banka bilançosunun ve likiditesinin yönetilmesini teminen APKO tarafından şekillendirilen taktik stratejileri yerine getirir.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" belirlemiştir. Bunlara uyum düzenli olarak izlenmekte ve gerek ekonomik koşullar gerekse de Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde de güncellenmektedir. Risk Limitleri'ne uyum durumu, Banka Yönetim Kurulu'nun aylık olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini teşkil etmektedir.

Bankanın likidite riski profili ise Risk Yönetimi Başkanlığı'nca izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, "Risk Limitleri"ne uyumun yanı sıra analiz, izleme ve değerlendirme süreci içinde elde ettiği bulguları haftalık bazda APKO'nun ve aylık bazda da Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Bankanın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıdadır. Bu kapsamda da Bankanın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları, bünyeleri dahilinde likidite yönetiminden sorumlu birim/bölüm/servisler vasıtasıyla likidite yönetimini yürütür durumdadır. Bunun yanı sıra Banka, yasal sınırları gözetmek suretiyle, piyasa koşulları dahilinde iştiraklerine ve bağlı ortaklıklarına borçlanma imkanı sağlamaktadır.

Bankanın likidite yönetimi, bütçelenen büyüme stratejilerine paralel ve yasal yükümlülüklerin gerekleri dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra ekonomik ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Likidite yönetiminde küresel koşulların hem ülke hem de sektöre olan etkileri de öngörülerek likidite planlamaları gerçekleştirilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler (devamı)

Likidite yönetimi politikasında, istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Bankanın ana fonlama kaynağı olarak belirlenmiştir. Fonlama kaynaklarının çeşitliliğinin artırılması için orta ve uzun vadeli fonlama temininde yurtiçi ve yurtdışı sermaye piyasalarından yararlanılmaktadır. Likidite yükümlülüklerinin yoğunlaşma riskini engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri dikkatle izlenmektedir. Basel 3 kapsamında likidite rasyolarının (LKO, NİFO) takibi ve likidite projeksiyonu yapılmaktadır.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Likidite, Bankanın aktif büyümesini ve yükümlülüklerini, kabul edilemez bir zarara maruz kalmaksızın, zamanında fonlayabilme yeteneği olarak tanımlanır.

Bankanın likidite yönetiminde değerlendirilen unsurlar; mevcut ve gelecek dönem için öngörülen aktif kalitesi,mevcut ve gelecek dönem için öngörülen fonlama ihtiyacı, kolaylıkla likide edilebilir aktif yaratılması, düzenli nakit akışına sahip aktif yaratılması, fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yoğunlaşmanın engellenmesi olarak tanımlanmıştır.

Mevduat, Bankanın likiditesinin temelidir. İstikrarlı büyüme sergileyen ve düşük maliyetli mevduat yapısının idame ettirilmesi esastır. Bu amaçla, likidite yönetiminde yıllık bütçe ile uyumlu bir faiz oranı politikası uygulanır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar Türk Lirası ve Yabancı Para nakit akım projeksiyonları ile tespit edilmektedir. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak konsolidasyona tabi iştirakler için fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları en iyi performans gözetilerek değerlendirilmekte olup konsolidasyona tabi iştiraklerin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

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

Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için ise mevcut ve gelecek likidite ihtiyacını gösteren nakit akışı uyumsuzluğu analizlerini kullanmaktadır. Banka, bu analizlerde bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nca onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlar kapsamında borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ve vadesiz mevduat ile vadeli mevduat için davranışsal analizler kullanılmaktadır.

Nakit akışı uyumsuzluğu analizlerinde:

- Toplam, Türk Lirası ve Yabancı Para kalemler ayrı ayrı tablolaştırılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin (USD, EUR vb.) % 5'ini aşan yabancı para kalemler için ayrı ayrı hesaplama yapılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin % 5'ini aşmayan diğer yabancı para kalemler ise EUR cinsi kalemlerle toplulaştırılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka likidite riski azaltım teknikleri arasında; varlıklarında düzenli nakit akışı yapısı sunan ürünlere ağırlık verilmesi, yükümlülüklerinde tabana yaygın bir yapı şekillendirilmesi, alternatif birer fon kaynağı olarak menkul kıymet ihraçlarının düzenli olarak yürütülmesi, finansal kuruluşlardan sağlanan (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, Sendikasyon vb.) uzun vadeli kaynaklara ağırlık verilerek fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve tesis edilen likidite tamponunun korunması gibi aksiyonlar yer almaktadır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite stres testleri ile hem stres altında çıkacak likidite ihtiyacının boyutu hem de maliyeti değerlendirilir. Bu surette, İSEDES kapsamında 3 yıllık öngörü süresi içerisinde Likidite Karşılama Oranı ve muhtelif vadelerdeki likidite oranlarının nakit giriş/çıkışlarında, teminat yükümlülüklerinde ve fonlama imkanlarında oluşabilecek muhtemel dalgalanmalar sonucunda gelebileceği seviyeler değerlendirilmektedir.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Bankanın hem Merkez Bankası'ndaki hem de Borsa İstanbul'daki gecelik repo limitlerinin yanı sıra limit boşlukları sürekli olarak izlenmektedir. Bankanın vadesiz mevduatın tamamının çekilmesi gibi en kötü durum senaryosuna karşılık, mevcut vadesiz mevduat tutarı kadar limit boşluğu bırakılması esastır. Bu kapsamda APKO, piyasa koşullarını değerlendirerek alternatif likidite stratejileri oluşturmaktadır.

Bu çerçevede "Likidite Yönetimi Acil Eylem Planı" düzenlenmiştir. Bu plan kapsamında, kapsama seviyesi, uygulama ilkeleri, olası senaryolar, acil eylem planı kademeleri, kullanılabilir fonlama kaynakları ve karşılaşılabilecek engeller belirlenmiştir.

Likidite Karşılama Oranı:

Likidite Karşılama Oranı, Bankanın asgari likidite düzeyini belirlemek amacıyla net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını teminen BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanan likidite oranını ifade eder.

Bu oran, Bankanın her an likide edebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerden doğan nakit girişleri ile çıkışlarından etkilenir durumdadır.

2026 yılının ilk çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre azalış görülmektedir. Nakit çıkışlarında görülen değişim neticesinde, bir önceki çeyrekte %167.94 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı %137.94 seviyesine gelmiştir. Bir önceki çeyrekte %619.23 olan ortalama YP likidite karşılama oranı %508.65 seviyesinde gerçekleşmiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankanın "yüksek kaliteli likit varlık" stoku ise nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası nezdindeki kalemlerin yanı sıra Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen; ancak, gerek repo işlemlerine ve gerekse teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıkların %4.94'ü nakit değerler, %69.46'sı merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve %25.60'ı birinci ve ikinci kalite likit borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı):

Likidite karşılama oranı hesaplamasında nakit çıkışlarını oluşturan kalemler ana hatları itibarıyla, mevduat, teminatlı, teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı işlemlerdir. Nakit girişlerini oluşturan ana kalemler ise, teminatlı, teminatsız alacaklar ve diğer nakit girişlerinden oluşmaktadır. Diğer nakit giriş ve çıkışları türev işlemler kaynaklı olup türev finansal araçların nakit akışları Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplamaya dahil edilmektedir.

Türev işlemlerin net nakit çıkışına etkisi sınırlı olmakla birlikte, döviz türevi işlem hacmindeki dalgalanmalar YP likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Bankanın temel fon kaynağı ise mevduattır. Mevduat dışında, kayda değer diğer fon kaynakları ise repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler, finansal kuruluşlardan sağlanan uzun vadeli (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, sendikasyon, vs.) kaynaklardır.

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			38,672,501	23,965,730
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	89,416,570	42,147,810	7,600,274	4,222,644
3	İstikrarlı mevduat	26,986,780	-	1,349,339	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	62,429,790	42,147,810	6,250,935	4,222,644
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	46,806,193	14,737,398	35,630,030	9,485,727
6	Operasyonel mevduat	319,616	5,032	79,904	1,258
7	Operasyonel olmayan mevduat	33,431,609	10,274,010	22,509,312	5,037,897
8	Diğer teminatsız borçlar	13,054,968	4,458,356	13,040,814	4,446,572
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	7,358,641	4,840,688	7,358,641	4,840,688
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,358,641	4,840,688	7,358,641	4,840,688
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	108,660	108,660	5,433	5,433
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	26,428,190	3,483,070	2,942,993	291,900
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**53,537,371**	**18,846,392**
17	Teminatlı alacaklar	2,399	-	2,399	-
18	Teminatsız alacaklar	23,036,220	10,637,905	17,188,239	8,930,220
19	Diğer nakit girişleri	8,310,971	18,179,990	8,310,971	18,179,990
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**31,349,590**	**28,817,895**	**25,501,609**	**27,110,210**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**38,672,501**	**23,965,730**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**28,035,762**	**4,711,598**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**137.94**	**508.65**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı):

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			36,118,002	23,494,372
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	77,737,910	33,756,580	6,589,453	3,384,133
3	İstikrarlı mevduat	23,859,560	-	1,192,978	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	53,878,350	33,756,580	5,396,475	3,384,133
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	41,803,013	14,845,606	31,766,872	9,798,007
6	Operasyonel mevduat	323,440	8,444	80,860	2,111
7	Operasyonel olmayan mevduat	29,593,599	11,172,811	19,806,250	6,136,267
8	Diğer teminatsız borçlar	11,885,974	3,664,351	11,879,762	3,659,629
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	3,588,286	1,677,242	3,588,286	1,677,242
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,588,286	1,677,242	3,588,286	1,677,242
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	37,300	37,300	1,865	1,865
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	23,161,588	3,616,415	2,724,636	315,167
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**44,671,112**	**15,176,414**
17	Teminatlı alacaklar	2,063	-	2,063	-
18	Teminatsız alacaklar	22,957,550	8,409,756	17,781,840	6,856,608
19	Diğer nakit girişleri	5,381,035	15,891,535	5,381,035	15,891,535
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**28,340,648**	**24,301,291**	**23,164,938**	**22,748,143**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**36,118,002**	**23,494,372**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**21,506,174**	**3,794,104**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**167.94**	**619.23**

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

"Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem	**Tarih**	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**
TP+YP	02.01.2026	176.89	27.03.2026	107.60
YP	09.01.2026	588.57	30.01.2026	431.30

Önceki Dönem	**Tarih**	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**
TP+YP	10.10.2025	202.67	12.12.2025	117.79
YP	07.11.2025	753.70	19.12.2025	534.45

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	25,818,608	-	13,254,092	-	-	-	-	39,072,700
Bankalar	2,620,071	12,134	-	-	-	-	-	2,632,205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	14,791	13,648	60,516	133,478	344,727	-	567,160
Para Piyasalarından Alacaklar	-	9,009,998	-	-	-	-	-	9,009,998
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	124,506	12,415	3,782	65,732	498,185	272,654	-	977,274
Verilen Krediler (**)	-	6,869,587	35,231,617	46,213,162	46,789,249	1,235,148	1,840,383	138,179,146
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	110,465	4,218,868	10,191,616	15,385,235	-	29,906,184
Diğer Varlıklar	6,151,489	1,248,416	25,081	407,643	31,292	-	7,011,826	14,875,747
Toplam Varlıklar	**34,714,674**	**17,167,341**	**48,638,685**	**50,965,921**	**57,643,820**	**17,237,764**	**8,852,209**	**235,220,414**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	39,809	7,765,036	432,930	-	-	-	-	8,237,775
Diğer Mevduat	43,422,399	85,799,527	14,523,792	4,335,941	39,999	19	-	148,121,677
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,527	729,835	1,853,886	27,950,953	3,885,168	-	34,426,369
Para Piyasalarına Borçlar	-	17,813	-	-	-	-	-	17,813
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	457,679	19,928,067	-	20,385,746
Muhtelif Borçlar	1,791,006	-	-	-	-	-	-	1,791,006
Diğer Yükümlülükler	600,042	3,084,395	2,840,779	832,833	305,074	646,896	13,930,009	22,240,028
Toplam Yükümlülükler	**45,853,256**	**96,673,298**	**18,527,336**	**7,022,660**	**28,753,705**	**24,460,150**	**13,930,009**	**235,220,414**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(11,138,582)**	**(79,505,957)**	**30,111,349**	**43,943,261**	**28,890,115**	**(7,222,386)**	**(5,077,800)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(370,551)**	**(295,513)**	**(11,205)**	**66,827**	**-**	**-**	**(610,442)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	74,817,684	11,199,356	27,783,945	1,109,902	-	-	114,910,887
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	75,188,235	11,494,869	27,795,150	1,043,075	-	-	115,521,329
Gayrinakdi Krediler	4,331,402	624,758	1,876,340	9,269,704	2,035,789	44,514	-	18,182,507
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	25,084,363	27,420,525	42,386,570	34,879,602	56,073,983	10,079,824	8,436,672	204,361,539
Toplam Yükümlülükler	37,928,048	101,648,979	9,176,139	6,449,960	19,783,529	16,075,820	13,299,064	204,361,539
Likidite Açığı	**(12,843,685)**	**(74,228,454)**	**33,210,431**	**28,429,642**	**36,290,454**	**(5,995,996)**	**(4,862,392)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(558,517)**	**(263,117)**	**216,561**	**28,068**	**-**	**-**	**(577,005)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	46,375,815	8,618,325	23,267,909	1,071,143	-	-	79,333,192
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	46,934,332	8,881,442	23,051,348	1,043,075	-	-	79,910,197
Gayrinakdi Krediler	3,877,022	671,701	1,710,223	8,122,805	2,300,974	242,822	-	16,925,547

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 20,385,746 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		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						
1	Özkaynak Unsurları	30,648,848	-	-	3,893,669	34,542,517
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	30,648,848	-	-	3,893,669	34,542,517
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatı/katılım fonu	36,474,522	55,621,934	1,007,044	30,856	85,204,531
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,699,566	22,892,182	65,882	14,569	26,288,589
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	31,774,957	32,729,753	941,161	16,288	58,915,942
7	Diğer kişilere borçlar	6,987,686	69,302,008	3,834,171	18,504,254	35,277,308
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	358,077	-	-	-	179,039
9	Diğer borçlar	6,629,609	69,302,008	3,834,171	18,504,254	35,098,269
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	8,423,389	29,945,795	-	-	-
12	Türev yükümlülükleri			116,035		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	8,307,355	29,945,795	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**155,024,356**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					1,376,353
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	27,363,598	58,313,815	33,306,239	32,678,204	90,665,426
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	2,768,231	2,836,422	1,488,640	97	3,938,112
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	22,834,314	53,306,844	30,372,890	27,494,617	79,704,108
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,108,127	11,728,933	1,848,406	943,630	3,617,312
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,761,053	2,170,549	1,444,710	1,675,367	4,041,302
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,761,053	2,170,549	1,444,710	1,675,367	4,041,302
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3,508,123	2,981,905
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	17,998,572	30,068,383	-	998,417	18,718,042
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	129,356				109,953
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			260,511		221,434
29	Türev varlıklar			157,894		41,859
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmeden önceki tutar			116,035		11,603
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	17,334,777	30,068,383	-	998,417	18,333,193
32	Bilanço dışı borçlar		28,342,385	-	-	1,417,119
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**112,176,941**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**138.20**

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı):

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		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						
1	Özkaynak Unsurları	22,930,460	-	-	3,761,885	26,692,345
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	22,930,460	-	-	3,761,885	26,692,345
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatı/katılım fonu	29,556,861	50,979,078	1,914,933	34,665	75,429,631
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	3,895,165	19,861,536	84,114	12,126	22,660,294
6	Düşük istikrarlı mevduat katılım/fonu	25,661,696	31,117,543	1,830,819	22,539	52,769,337
7	Diğer kişilere borçlar	6,201,262	59,411,972	4,837,925	17,122,980	32,412,225
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1,066,887	-	-	-	533,443
9	Diğer borçlar	5,134,375	59,411,972	4,837,925	17,122,980	31,878,781
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	7,493,154	217,419	-	-	-
12	Türev yükümlülükleri			366,118		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	7,127,036	217,419	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**134,534,200**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					927,965
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	22,838,754	55,719,642	28,391,425	29,563,947	76,573,465
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1,928,053	2,478,746	1,093,453	759,716	3,606,308
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	19,299,040	51,770,443	25,525,100	23,895,386	66,430,319
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,247,681	19,442,032	1,297,502	871,068	3,237,988
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,611,661	1,470,453	1,772,871	1,524,610	3,660,238
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,611,661	1,470,453	1,772,871	1,524,610	3,660,238
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3,384,235	2,876,600
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	16,099,400	254,388	-	745,770	16,438,896
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	5,903				5,018
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			241,330		205,131
29	Türev varlıklar			39,682		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmeden önceki tutar			366,118		36,612
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	15,446,366	254,388	-	745,770	16,192,136
32	Bilanço dışı borçlar		26,007,313	-	-	1,300,366
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**95,240,692**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**141.26**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO); 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanmaktadır. NİFO, mevzuatla belirlenmiş olan dikkate alma oranları ile ilgili bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin çarpılmasıyla elde edilen mevcut istikrarlı fon ile gerekli istikrarlı fon tutarlarının oranlanması suretiyle hesaplanmaktadır. Aylık olarak hesaplanan Net İstikrarlı Fonlama Oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalamasının en az %100 olması gerekmektedir.

Cari döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %135.20 olarak hesaplanmıştır, önceki döneme ait üç aylık ortalama ise %136.65 seviyesindedir.

Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Bankanın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %9.79 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 - %9.55). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki değişimden kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	210,861,871	184,048,273
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(913,770)	(754,421)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	209,948,101	183,293,852
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,644,092	487,896
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	843,675	651,585
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2,487,767	1,139,481
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	244,513	149,965
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	244,513	149,965
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	52,883,586	30,735,012
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(914,393)	(876,768)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	51,969,193	29,858,244
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	25,911,758	20,473,648
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	264,649,574	214,441,542
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	9.79	9.55

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım satım ve aracılık hizmeti yapmakta ve sınırlı saklama hizmeti vermektedir. İnanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında yapılması gereken açıklamalar ve dipnotlar aşağıda sunulmaktadır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

a.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	126,128,766	96,608,502	10,090,301
2	Standart yaklaşım	126,128,766	96,608,502	10,090,301
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,455,176	529,309	116,414
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,455,176	529,309	116,414
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	5,493,164	4,534,231	439,453
17	Standart yaklaşım	5,493,164	4,534,231	439,453
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	17,255,529	12,391,183	1,380,442
20	Temel gösterge yaklaşımı	17,255,529	12,391,183	1,380,442
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**150,332,635**	**114,063,225**	**12,026,610**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

a. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	378,107	1,516,730	413,168	1,671,802
TCMB	18,653,863	18,394,644	13,385,732	15,448,702
Diğer	-	129,356	-	5,903
Toplam	**19,031,970**	**20,040,730**	**13,798,900**	**17,126,407**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	18,653,863	18,394,644	13,385,732	15,448,702
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**18,653,863**	**18,394,644**	**13,385,732**	**15,448,702**

(*)YP vadesiz serbest tutarın 18,394,644 Bin TL'si (31 Aralık 2025 – 15,448,702 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 17,654,249 Bin TL'si (31 Aralık 2025 – 10,930,849 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ' inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 3 - % 17 (31 Aralık 2025 % 3 - % 17) aralığında, kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 - %40 (31 Aralık 2025 % 22 - % 40), Bankaların 1 aya, 3 aya, 1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler için %14 - %20 (31 Aralık 2025 %12 - %18) YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için %0 - %30 (31 Aralık 2025 %5 - %32) aralığında uygulanmaktadır. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı % 2.5 (31 Aralık 2025 % 2.5)'tir.

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

i. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 567,160 Bin TL'dir (31 Aralık 2025 – 942,693 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar finansal tabloda türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı'nda sınıflanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	226,460	8,401	141,417	3
Swap İşlemleri	31,292	213,699	2,405	18,087
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	473,141	225,577	377,885	189,230
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**730,893**	**447,677**	**521,707**	**207,320**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	2,386	2,629,819	1,955	1,678,370
Yurt içi	2,386	-	1,955	-
Yurt dışı	-	2,629,819	-	1,678,370
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2,386**	**2,629,819**	**1,955**	**1,678,370**

4. 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: 14,174 Bin TL (31 Aralık 2025 – 93,751 Bin TL).

a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

a.3 Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 963,100 Bin TL (31 Aralık 2025 – 987,246 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,032,720	1,098,119
Borsada İşlem Gören	1,032,720	1,098,119
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	26,958	26,958
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	26,958	26,958
Değer Azalma Karşılığı (-)	(82,404)	(44,080)
Toplam	**977,274**	**1,080,997**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,387,188	47,836	1,362,715	47,745
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	221,177	-	187,868	-
Toplam	**1,608,365**	**47,836**	**1,550,583**	**47,745**

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

Cari Dönem				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	110,295,243	1,206,931	-	1,920,256
İşletme Kredileri	-	-	-	1,216,981
İhracat Kredileri	18,814,412	199,215	-	306,681
İthalat Kredileri	28,328	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,445,239	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,511,757	25,260	-	7,458
Kredi Kartları	724,372	11,911	-	-
Diğer	84,771,135	970,545	-	389,136
İhtisas Kredileri	22,494,380	345,788	-	74,730
Diğer Alacaklar	590	845	-	-
Toplam	**132,790,213**	**1,553,564**	-	**1,994,986**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önceki Dönem				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	93,918,356	1,177,517	-	1,776,533
İşletme Kredileri	-	-	-	1,195,757
İhracat Kredileri	16,203,621	202,526	-	301,683
İthalat Kredileri	267,019	297	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,541,757	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,289,492	25,631	-	5,264
Kredi Kartları	739,616	10,654	-	-
Diğer	70,876,851	938,409	-	273,829
İhtisas Kredileri	17,087,775	262,969	-	54,643
Diğer Alacaklar	822	199	-	-
Toplam	**111,006,953**	**1,440,685**	-	**1,831,176**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	265,206	-	234,339	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	461,651	-	429,824

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	58,735,662	400,763	405,297
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	74,054,551	1,152,801	1,589,689
Toplam	**132,790,213**	**1,553,564**	**1,994,986**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	443,023	868,544	1,311,567
Konut Kredisi	-	47,499	47,499
Taşıt Kredisi	-	3,917	3,917
İhtiyaç Kredisi	443,023	817,128	1,260,151
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	241	241
Konut Kredisi	-	241	241
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	174,846	-	174,846
Taksitli	35,783	-	35,783
Taksitsiz	139,063	-	139,063
Bireysel Kredi Kartları-YP	767	-	767
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	767	-	767
Personel Kredileri-TP	61,472	115,165	176,637
Konut Kredisi	-	393	393
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	61,472	114,772	176,244
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	25,831	-	25,831
Taksitli	4,619	-	4,619
Taksitsiz	21,212	-	21,212
Personel Kredi Kartları-YP	101	-	101
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	101	-	101
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	56,030	-	56,030
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**762,070**	**983,950**	**1,746,020**

(*)Kredili Mevduat Hesabı içerisinde 18,608 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2,260,059	30,024,867	32,284,926
İşyeri Kredileri	-	13,427	13,427
Taşıt Kredileri	39,695	1,490,561	1,530,256
İhtiyaç Kredileri	2,220,364	28,520,879	30,741,243
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	4,297,651	4,297,651
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,297,651	4,297,651
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	612,226	13,851,272	14,463,498
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	612,226	13,851,272	14,463,498
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	534,701	18	534,719
Taksitli	65,498	18	65,516
Taksitsiz	469,203	-	469,203
Kurumsal Kredi Kartları-YP	19	-	19
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	19	-	19
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	266,952	-	266,952
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**3,673,957**	**48,173,808**	**51,847,765**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	7,468	11,267
Özel	136,331,295	114,267,547
Toplam	**136,338,763**	**114,278,814**

g. Yurtiçi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	136,310,441	114,009,346
Yurt Dışı Krediler	28,322	269,468
Toplam	**136,338,763**	**114,278,814**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	27,615	27,988
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**27,615**	**27,988**

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (3. Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	99,670	85,198
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	130,615	74,983
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	658,933	633,131
Toplam	**889,218**	**793,312**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.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	456,582	524,377	859,424
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,016	14,607	41,721
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	396,815	292,128	804,305
Yeniden Yapılandırılan Krediler	778	3,485	55,356

j.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	396,815	292,128	804,305
Dönem İçinde İntikal (+)	391,354	-	43,297
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	300,887	11,822
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	300,887	11,822	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	30,700	56,816	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	456,582	524,377	859,424
Karşılık (-)	99,670	130,615	658,933
Bilançodaki Net Bakiyesi	**356,912**	**393,762**	**200,491**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	456,582	524,377	859,424
Karşılık Tutarı (-)	99,670	130,615	658,933
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	356,912	393,762	200,491
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	396,815	292,128	804,305
Karşılık Tutarı (-)	85,198	74,983	633,131
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	311,617	217,145	171,174
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	89,931	104,934	96,224
Karşılık Tutarı (-)	19,247	25,489	66,270
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	78,943	48,844	86,637
Karşılık Tutarı (-)	16,636	12,051	60,160

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için belirlenen tasfiye politikamız; "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve yasal mevzuatlar çerçevesinde, tasfiyeye konu "Tahsil imkanı sınırlı krediler", "Tahsili şüpheli krediler", "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarındaki tüm alacaklar için olduğu üzere, tahsil kabiliyeti değerlendirilerek, sulhen görüşmeler ya da kanuni takip yoluyla, mümkün olan asgari sürelerde Bankamız alacağının tahsili üzerinedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

l. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Bankanın genel politikası, uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Cari dönemde aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	16,336,832	6,422,462
Diğer	22,198	21,423
Toplam	**16,359,030**	**6,443,885**

a.2 Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların defter değeri 18,097 Bin TL'dir (31 Aralık 2025 - 4,289,882 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların defter değeri 13,529,057 Bin TL'dir (31 Aralık 2025 - 13,115,143 Bin TL).

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	10,862,586	10,687,675
Hazine Bonosu	15,513,118	9,755,036
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	22,357	21,964
Toplam	**26,398,061**	**20,464,675**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	30,100,382	23,989,835
Borsada İşlem Görenler	26,586,410	20,998,072
Borsada İşlem Görmeyenler	3,513,972	2,991,763
Değer Azalma Karşılığı (-)	(194,198)	(140,925)
Toplam	**29,906,184**	**23,848,910**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	23,848,910	16,201,868
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	470,757	1,524,226
Yıl İçindeki Alımlar	6,722,954	9,037,878
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,247,372)	(4,551,487)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(53,273)	(81,789)
Değerleme Etkisi	164,208	1,718,214
Toplam	**29,906,184**	**23,848,910**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. Bankanın İştiraklerine İlişkin Bilgiler:

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	50.00

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
399,663	344,370	124,197	18,751	-	72,346	45,382	482,264

c. İştirakler Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,140	4,140
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,140	4,140
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,140	4,140
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

e. İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.

f. Borsaya Kote Edilen İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bankanın Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler:

Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş. finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	51.00	51.00

(*) İlgili bağlı ortaklığın 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2,392	636	42	-	-	(51)	-	-

15 Ocak 2026 tarihinde 2,000 Bin TL sermayeli Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş.'nin %51'i oranında sermaye payı karşılığında çoğunluk hissedarı olunmuştur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

b. Konsolide Edilen Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil olan bağlı ortaklıklarından kaynaklanan sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	**Şeker Finansal Kiralama A.Ş.**	**Şeker International Banking Unit Ltd.**	**Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**	**Şeker Faktoring A.Ş.**	**Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş**
ANA SERMAYE						
Ödenmiş Sermaye	162,554	116,808	221,981	156,195	301,041	813,555
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	205,238	-	38,549
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	134,540	975	-	-
Yasal Yedekler	16,018	28,604	36,474	28,665	29,753	330
Olağanüstü Yedekler	89,239	333,687	-	426,960	445,660	17
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	168,771	-	301,317	115,635	3,905,974
Diğer Sermaye Yedekleri	-	23,036	-	-	8,606	(2,575)
Diğer Kâr Yedekleri	-	134	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	106,938	(66,288)	16,843	-	33,978	1,596,958
Net Dönem Karı	33,752	80,969	4,833	6,710	31,183	(137,458)
Ana Sermaye Toplamı	**408,501**	**686,929**	**414,671**	**1,126,060**	**965,856**	**6,215,350**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**408,501**	**686,929**	**414,671**	**1,126,060**	**965,856**	**6,215,350**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

c. Bankanın Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	99.34	99.34
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	37.69	52.09
Şeker International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65.39	66.13
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	75.00	75.00

(**) 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

d. (c)'deki Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
4,600,932	408,501	18,104	163,122	5,270	33,752	106,938	367,051
3,162,911	686,929	327,881	150,871	-	80,969	(66,288)	399,514
420,864	414,671	-	12,140	-	4,833	16,843	307,915
2,899,949	1,126,060	339,563	222,986	9,223	6,710	-	1,326,730
2,727,027	965,856	128,928	265,733	-	31,183	33,978	901,184
6,827,903	6,215,350	4,477,390	4,576	-	(137,458)	1,596,958	2,703,037

(*) Gerçeğe uygun değer rakamları 31 Aralık 2025 tarihli olup Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönem piyasa değeri ile gösterilmektedir.

e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,279,321	1,279,321
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,279,321	1,279,321
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

f. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,279,321	1,279,321
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

g. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	153,566	153,566
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	397,564	397,564
Leasing Şirketleri	38,754	38,754
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	689,437	689,437

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	728,191	728,191
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

ı. Cari Dönem İçerisinde Ana Ortaklık Bankanın Elden Çıkardığı Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

i. Cari Dönemde Ana Ortaklık Bankanın Satın Aldığı Bağlı Ortaklıklar:

15 Ocak 2026 tarihinde 2,000 Bin TL sermayeli Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş.'nin %51'i oranında sermaye payı karşılığında çoğunluk hissedarı olunmuştur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Normal itfa yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi ortalama 5 yıldır.

a. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.

b. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

c. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.

d. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.

e. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.

f. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır.

g. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.

h. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ı. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(262,194)	(348,447)
Karşılıklar (*)	913,600	705,761
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(379,085)	(143,800)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**272,321**	**213,514**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, kıdem tazminatı karşılıkları, sandık karşılıkları, TMSF karşılıkları, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

b. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

d. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	213,514	979,910
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	43,104	(487,330)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	15,703	(279,066)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	**272,321**	**213,514**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2026	1,408,111	1,442,240
İlaveler	69,554	120,890
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(33,669)	(154,910)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	-	(109)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Mart 2026	**1,443,996**	**1,408,111**

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerden oluşmaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 109 Bin TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

a. Mevduatın Vade Yapısı:

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	3,986,885	-	8,512,786	30,510,731	736,160	44,523	151,223	22,607	43,964,915
Döviz Tevdiat Hesabı	11,253,248	-	2,903,952	11,628,393	2,891,369	464,383	1,784,179	11,617	30,937,141
Yurt İçinde Yer. K.	9,806,371	-	2,796,437	10,548,887	2,649,691	246,560	834,872	10,067	26,892,885
Yurt Dışında Yer. K.	1,446,877	-	107,515	1,079,506	241,678	217,823	949,307	1,550	4,044,256
Resmi Kur. Mevduatı	177,649	-	4,786	7,668	-	-	-	-	190,103
Tic. Kur. Mevduatı	5,573,567	-	26,784,770	12,928,067	52,046	23,445	827,191	-	46,189,086
Diğ. Kur. Mevduatı	319,331	-	269,045	1,994,854	1,619	404	436	-	2,585,689
Kıymetli Maden DH	22,111,719	-	-	-	1,415,087	196,787	531,150	-	24,254,743
Bankalar Mevduatı	39,809	-	7,559,833	638,133	-	-	-	-	8,237,775
TCMB	6,184	-	-	-	-	-	-	-	6,184
Yurt İçi Bankalar	6,094	-	7,547,492	167,047	-	-	-	-	7,720,633
Yurt Dışı Bankalar	7,687	-	12,341	471,086	-	-	-	-	491,114
Katılım Bankaları	19,844	-	-	-	-	-	-	-	19,844
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**43,462,208**	**-**	**46,035,172**	**57,707,846**	**5,096,281**	**729,542**	**3,294,179**	**34,224**	**156,359,452**

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	3,676,781	-	8,470,708	27,086,533	805,149	70,759	197,946	21,340	40,329,216
Döviz Tevdiat Hesabı	10,704,044	-	2,897,962	17,238,610	2,454,032	500,923	1,808,279	11,316	35,615,166
Yurt İçinde Yer. K.	9,562,438	-	2,805,977	16,397,807	2,166,199	245,969	842,721	9,803	32,030,914
Yurt Dışında Yer. K.	1,141,606	-	91,985	840,803	287,833	254,954	965,558	1,513	3,584,252
Resmi Kur. Mevduatı	872,912	-	5,857	68,055	-	-	-	-	946,824
Tic. Kur. Mevduatı	4,668,858	-	19,277,515	7,076,672	22,228	24,517	782,222	-	31,852,012
Diğ. Kur. Mevduatı	279,492	-	189,086	2,980,480	2,575	479	411	-	3,452,523
Kıymetli Maden DH	15,528,599	-	-	-	1,377,501	153,720	484,044	-	17,543,864
Bankalar Mevduatı	27,437	-	9,807,720	324,404	-	-	-	-	10,159,561
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1,117	-	9,312,414	159,590	-	-	-	-	9,473,121
Yurt Dışı Bankalar	11,819	-	495,306	164,814	-	-	-	-	671,939
Katılım Bankaları	14,501	-	-	-	-	-	-	-	14,501
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**35,758,123**	**-**	**40,648,848**	**54,774,754**	**4,661,485**	**750,398**	**3,272,902**	**32,656**	**139,899,166**

"Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen kur korumalı mevduat ürünü tutarı 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 536,781 Bin TL'dir (31 Aralık 2025 – 608,494 Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

b. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	23,623,147	20,517,966	20,346,263	19,813,549
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	17,809,416	14,456,781	23,728,047	21,037,292
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**41,432,563**	**34,974,747**	**44,074,310**	**40,850,841**

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

28 Mayıs 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 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 5,151,502 Bin TL olup (31 Aralık 2025 - 4,246,827 Bin TL), ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

c. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d. Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
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	25,380	36,291
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler finansal tabloda "türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı"nda sınıflanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	40,726	3,416	23,582	1,580
Swap İşlemleri	172,385	106,680	231,472	330,748
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	496,669	333,820	402,232	291,446
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**709,780**	**443,916**	**657,286**	**623,774**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	16,053	460,687	8,959	470,027
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	8,412,257	25,537,372	764,309	23,256,414
Toplam	**8,428,310**	**25,998,059**	**773,268**	**23,726,441**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15,521	190,226	8,162	95,053
Orta ve Uzun Vadeli	8,412,789	25,807,833	765,106	23,631,388
Toplam	**8,428,310**	**25,998,059**	**773,268**	**23,726,441**

c. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Bankanın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında mevduat, alınan krediler ve para piyasalarına borçlanmalardır. Bankanın en önemli fon kaynağı; istikrarlı ve yerel kaynak yapısı ile ağırlıklı tabana yaygın tasarruflardan oluşan mevduatlarıdır. Alınan krediler, mevduat portföyünde olduğu gibi tabana yaygın ve Uluslararası Kalkınma ve Finans Kuruluşları'ndan sağlanan orta ve uzun vadeli sürdürülebilir kalkınma odaklı yurtdışı borçlanmalardan oluşmaktadır. TL cinsinden repo işlemleri de Bankanın diğer fonlama kaynaklarındandır.

4. Para Piyasalarından Sağlanan Borçlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	-	-	750,757	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	17,813	-	4,006,835	-
Toplam	**17,813**	**-**	**4,757,592**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

6. 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:

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıla Kadar	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	579,668	418,860	575,585	401,283
4 Yıldan Fazla	1,274,970	543,570	1,191,718	503,243
Toplam	**1,854,638**	**962,430**	**1,767,303**	**904,526**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

b. Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 113,709 Bin TL'dir (31 Aralık 2025 - 106,181 Bin TL).

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart"ında belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
İskonto oranı (%)	29.20
Enflasyon oranı (%)	24.41
Maaş artış oranı (%)	24.41

Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 447,273 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2025 - 412,115 Bin TL).

Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 46,574 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2025 - 12,741 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler (devamı):

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	412,115	314,070
Cari hizmet maliyeti	13,086	46,899
Faiz maliyeti	29,733	86,377
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	24,154
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(7,661)	(59,385)
Toplam	**447,273**	**412,115**

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	113,709	106,181
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	3,552	4,315
Sandık karşılığı	39,060	39,060
Dava karşılığı	59,271	56,072
TMSF prim karşılığı	67,337	51,894
Diğer karşılıklar (*)	1,691,479	1,271,946
Toplam	**1,974,408**	**1,529,468**

(*) 1,000,000 Bin TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2025 – 1,000,000 Bin TL).

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 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 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği, hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 39,060 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2025 – 39,060 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2025 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.75 prim oranı dikkate alınmıştır.

01 Mart 2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2025 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2025
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(1,081,263)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(1,678,893)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(15,681,992)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(3,841,837)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(1,664,581)
Varlıklar (*)	815,541
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	19,979,325
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazı İhtiyatı	3,114,640
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	**(39,060)**

(*) Varlıklar Sandık tarafından gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiş ve aktüeryal hesaplamada gerçeğe uygun değerleriyle dikkate alınmıştır.

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2025
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	1,332,380
İştirakler	1,706,798
Gayrimenkul	46,970
Diğer	(2,270,607)
Toplam	**815,541**

e.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri: İlgili açıklama, V. Bölüm II.9 e.1 nolu notta yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 135,440 Bin TL (31 Aralık 2025 – 181,789 Bin TL).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	135,440	181,789
Menkul Sermaye İradı Vergisi	285,331	277,354
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,017	4,418
BSMV	249,217	253,862
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7,040	5,309
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14,318	23,514
Diğer	88,074	96,055
Toplam	**784,437**	**842,301**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,194	3,391
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8,389	6,781
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	58,722	379
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	90,653	561
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2,681	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	9,027	25
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	71,811	-
Toplam	**245,477**	**11,144**

b. Bulunası halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

b.1. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü tablosu:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili hesaplama, V. Bölüm I.15- a nolu notta sunulmuştur.

b.2. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareket tablosu: V.Bölüm I.15-d. no'lu notta sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay bilgiler IV bölüm I nolu dipnot; Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler dipnotunda yer almaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	457,679	19,928,067	458,043	12,364,348
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	457,679	19,928,067	458,043	12,364,348
Toplam	**457,679**	**19,928,067**	**458,043**	**12,364,348**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	3,500,000

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

Bulunmamaktadır.

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

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:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

f. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu ile Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Bu göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(44,961)	(2,877)	(11,732)	1,305
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(44,961)**	**(2,877)**	**(11,732)**	**1,305**

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	433,568	433,568
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	17,209	17,209
Toplam	**450,777**	**450,777**

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5,877,321	5,877,321
Dağıtılmamış Kârlar	1,176	1,176
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**5,878,497**	**5,878,497**

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	60,011,174	469,713
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,596,870	4,437,164
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2,426,138	1,766,586
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	2,013,264	1,776,471
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,125	5,418
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	108,577	97,985
Toplam	**69,160,148**	**8,553,337**

b. Aşağıdakiler dahil 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. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 113,709 Bin TL (31 Aralık 2025 – 106,181 Bin TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

b.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	396,763	320,957
Banka Aval ve Kabulleri	48,585	133,188
Akreditifler	791,702	724,151
Cirolar	4,872,550	3,433,200
Toplam	**6,109,600**	**4,611,496**

b.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	7,352,131	6,943,684
Geçici Teminat Mektupları	1,596,442	1,929,920
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	3,124,334	3,440,447
Toplam	**12,072,907**	**12,314,051**

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,338,483	1,316,353
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,228,336	884,662
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	110,147	431,691
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,844,024	15,609,194
Toplam	**18,182,507**	**16,925,547**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	225,596	1.53	4,262	0.12	100,001	0.75	42,674	1.16
Çiftçilik ve Hayvancılık	195,320	1.33	4,262	0.12	99,725	0.75	42,674	1.16
Ormancılık	213	-	-	-	213	-	-	-
Balıkçılık	30,063	0.20	-	-	63	-	-	-
Sanayi	4,120,573	28.04	1,052,986	30.20	2,996,665	22.62	1,095,536	29.78
Madencilik ve Taşocakçılığı	57,238	0.39	-	-	74,476	0.56	2,478	0.07
İmalat Sanayi	4,013,907	27.31	1,044,639	29.96	2,855,985	21.56	1,084,359	29.47
Elektrik, Gaz, Su	49,428	0.34	8,347	0.24	66,204	0.50	8,699	0.24
İnşaat	4,516,896	30.74	1,569,550	45.01	5,118,451	38.64	1,701,729	46.25
Hizmetler	5,537,431	37.69	840,236	24.10	4,749,448	35.85	822,367	22.35
Toptan ve Perakende Ticaret	2,806,308	19.10	294,900	8.46	2,370,938	17.90	249,876	6.79
Otel ve Lokanta Hizmetleri	351,084	2.39	47,711	1.37	171,304	1.29	46,120	1.25
Ulaştırma veHaberleşme	252,219	1.72	28,892	0.83	223,228	1.69	30,522	0.83
Mali Kuruluşlar	1,252,842	8.53	9,257	0.27	1,183,198	8.93	6,888	0.19
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	698,618	4.75	454,045	13.02	640,972	4.84	483,719	13.15
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	7,226	0.05	1,110	0.03	7,226	0.05	1,071	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	169,134	1.15	4,321	0.12	152,582	1.15	4,171	0.11
Diğer	294,741	2.00	20,236	0.57	281,845	2.14	16,831	0.46
Toplam	**14,695,237**	**100.00**	**3,487,270**	**100.00**	**13,246,410**	**100.00**	**3,679,137**	**100.00**

c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II inci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	9,399,706	2,005,814	128,764	368,462
Aval ve Kabul Kredileri	-	48,585	-	-
Akreditifler	6,039	783,043	-	-
Cirolar	4,872,550	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	170,972	225,283	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	152,569,156	145,081,995
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	10,572,751	7,954,359
Swap Para Alım Satım İşlemleri	75,875,847	75,062,654
Futures Para İşlemleri	3,715	-
Para Alım Satım Opsiyonları	66,116,843	62,064,982
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	17,851,886	13,691,681
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**170,421,042**	**158,773,676**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**170,421,042**	**158,773,676**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardına uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Bankanın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, vadeli döviz ve swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	1,856,848	3,393,312	-	20,535,707	1,169,358	17,497,738	-	1,939
USD	1,860,444	1,035,672	29,460,389	16,134,498	16,976,066	8,031,462	1,776	-
EUR	1,593,930	832,545	-	9,167,292	13,355,921	8,995,103	-	-
DİĞER	-	129,356	18,276,203	24,288	6,785	84,410	-	-
Toplam	**5,311,222**	**5,390,885**	**47,736,592**	**45,861,785**	**31,508,130**	**34,608,713**	**1,776**	**1,939**
Önceki Dönem								
TL	1,964,046	2,209,629	-	20,127,529	448,899	16,550,565	-	-
USD	1,224,955	980,511	28,772,578	14,572,545	15,545,387	6,870,883	-	-
EUR	866,993	708,225	1,005,718	10,019,465	12,578,038	7,543,744	-	-
DİĞER	-	-	14,239,246	17,254	1,188,238	1,339,228	-	-
Toplam	**4,055,994**	**3,898,365**	**44,017,542**	**44,736,793**	**29,760,562**	**32,304,420**	**-**	**-**

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka, gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 59,271 Bin TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2025 - 56,072 Bin TL).

Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Bankanın koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 1,006,667 Bin TL'dir (31 Aralık 2025 - 994,286 Bin TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım satım ve aracılık hizmeti yapmakta ve sınırlı saklama hizmeti vermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	9,178,517	718,564	4,598,476	573,435
Kısa Vadeli Kredilerden	4,301,529	328,778	2,655,356	204,256
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,772,514	389,786	1,860,278	369,179
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	104,474	-	82,842	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	6,360	5,964	1,476	1,816
Yurt Dışı Bankalardan	-	9,389	-	4,194
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6,360**	**15,353**	**1,476**	**6,010**

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,294	5,771	1,729	4,563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	52,838	2,617	83,834	14,632
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	743,705	267,046	613,093	142,156
Toplam	**803,837**	**275,434**	**698,656**	**161,351**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,827	3,266

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	559,500	338,831	486,452	225,473
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	697	8,412	242	13,351
Yurt Dışı Bankalara	558,803	330,419	486,210	212,122
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**559,500**	**338,831**	**486,452**	**225,473**

(*) Kullanılan kredilere ilişkin 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	7,634	13,221

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	37,750	463,846	36,635	96,762

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	387,287	4,060	-	-	-	-	391,347
Tasarruf Mevduatı	661	852,451	2,582,896	38,465	3,508	10,888	688	3,489,557
Resmi Mevduat	-	471	1,808	-	-	-	-	2,279
Ticari Mevduat	205	1,081,222	585,182	3,503	1,393	68,157	-	1,739,662
Diğer Mevduat	287	19,153	150,735	157	24	25	-	170,381
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,153**	**2,340,584**	**3,324,681**	**42,125**	**4,925**	**79,070**	**688**	**5,793,226**
Yabancı Para								
DTH	6,049	14,098	66,823	9,100	960	4,109	-	101,139
Bankalar Mevduatı	10,459	101	-	-	-	-	-	10,560
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	640	-	-	-	-	-	-	640
Toplam	**17,148**	**14,199**	**66,823**	**9,100**	**960**	**4,109**	**-**	**112,339**
Genel Toplam	**18,301**	**2,354,783**	**3,391,504**	**51,225**	**5,885**	**83,179**	**688**	**5,905,565**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

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

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	81,858	522	-	-	-	-	82,380
Tasarruf Mevduatı	1,107	524,603	1,658,102	458,912	12,153	75,251	550	2,730,678
Resmi Mevduat	-	366	508	-	-	-	-	874
Ticari Mevduat	88	1,130,773	141,706	17,391	788	22,102	-	1,312,848
Diğer Mevduat	-	7,076	32,262	225	40	19	-	39,622
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,195**	**1,744,676**	**1,833,100**	**476,528**	**12,981**	**97,372**	**550**	**4,166,402**
Yabancı Para								
DTH	2,395	10,140	22,476	931	765	5,152	-	41,859
Bankalar Mevduatı	27,088	-	983	-	-	-	-	28,071
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	895	-	-	-	-	-	-	895
Toplam	**30,378**	**10,140**	**23,459**	**931**	**765**	**5,152**	**-**	**70,825**
Genel Toplam	**31,573**	**1,754,816**	**1,856,559**	**477,459**	**13,746**	**102,524**	**550**	**4,237,227**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Diğer	12,329	-
Toplam	**12,329**	**-**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**138,238,716**	**19,211,447**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	118,251	174,167
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7,013,870	2,489,626
Kambiyo İşlemlerinden Kar	131,106,595	16,547,654
Zarar (-)	**138,712,526**	**19,339,047**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	71,282	15,168
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6,475,062	1,725,057
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	132,166,182	17,598,822

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgiler:

Gelir tablosunda 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 107,990 Bin TL'lik tutarın (31 Mart 2025 – 617,101 Bin TL) 24,838 Bin TL'si (31 Mart 2025 – 523,985 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 75,658 Bin TL'si (31 Mart 2025 – 61,557 Bin TL) gayrimenkul satışlarından elde edilen gelirlerden ve 7,494 Bin TL'si (31 Aralık 2025 – 31,559 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının, 7,053 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat (31 Mart 2025 – 26,318 Bin TL), 2,160 Bin TL beklenen zarar karşılığı iadeleri (31 Mart 2025 – 48,668 Bin TL), 13 Bin TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılığı iadesi (31 Mart 2025 – Bulunmamaktadır) ve 15,612 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden (31 Mart 2025 – 448,999 Bin TL) oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	248,442	138,907
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	61,297	32,340
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	30,702	104
Temerrüt (3.Aşama)	156,443	106,463
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1,414	36,045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,295	77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	119	35,968
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve İtfa Ed. Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	531,468	-
Toplam	**781,324**	**174,952**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	42,819	31,654
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	132,519	100,498
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	48,723	21,230
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	94
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	562,830	387,133
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1,579	1,183
Bakım ve Onarım Giderleri	36,756	22,907
Reklam ve İlan Giderleri	9,839	654
Diğer Giderler (**)	514,656	362,389
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	3
Diğer (*)	484,590	263,932
Toplam	**1,271,481**	**804,544**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 90,000 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 4,291 Bin TL dava karşılığı ve 187,750 Bin TL finansal faaliyet harcı bulunmaktadır (31 Mart 2025 – 45,000 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler ve 104,525 Bin TL finansal faaliyet harcı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 27,232 Bin TL haberleşme giderleri, 68,522 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 26,054 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 154,112 Bin TL fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır (31 Mart 2025 – 23,018 Bin TL haberleşme giderleri, 64,250 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 19,763 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 87,447 Bin TL fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır).

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

Bankanın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 737,736 Bin TL (31 Mart 2025 – 715,093 Bin TL), faaliyet brüt karı 4,800,531 Bin TL (31 Mart 2025 – 3,241,311 Bin TL), net ücret ve komisyon geliri 1,149,195 Bin TL (31 Mart 2025 – 475,371 Bin TL) beklenen zarar karşılıkları 248,442 Bin TL (31 Mart 2025 – 138,907 Bin TL), diğer karşılık giderleri 532,882 Bin TL (31 Mart 2025 – 36,045 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 107,990 Bin TL (31 Mart 2025 – 617,101 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 1,271,481 Bin TL (31 Mart 2025 – 804,544 Bin TL)'dir.

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

31 Mart 2026 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 135,474 Bin TL (31 Mart 2025– Bulunmamaktadır), geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 216,786 Bin TL (31 Mart 2025– Bulunmamaktadır), ertelenmiş vergi gideri 173,682 Bin TL'dir (31 Mart 2025– 196,755 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bankanın 31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 645,366 Bin TL'dir (31 Mart 2025– 518,338 Bin TL).

11. Net dönem kar 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: Bulunmamaktadır.

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

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	1,670,094	1,307,618

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	27,716	16,141
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	467,014	793,864
Diğer	90,143	73,139
Toplam	**584,873**	**883,144**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar

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

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın 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	27,988	841	1,362,715	47,745	2,654	-
Dönem Sonu Bakiyesi	27,615	2,572	1,387,188	47,836	3,583	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,827	12	24,475	134	162	-

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın 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	27,883	829	1,304,940	54,884	2,617	-
Dönem Sonu Bakiyesi	27,988	841	1,362,715	47,745	2,654	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,266	10	23,446	168	153	-

c.1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	356,040	473,461	316,346	189,532	36,150	22,722
Dönem Sonu Bakiyesi	201,519	356,040	697,853	316,346	28,513	36,150
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,634	13,221	60,894	15,530	1,735	606

c.2. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

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

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	1,418,386	1.03
Gayrinakdi Kredi	50,408	0.28
Mevduat	927,885	0.58

Söz konusu işlemler Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Bankanın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının %0.94'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

f. Kilit yönetici personele 31 Mart 2026 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 85,137 Bin TL'dir (31 Mart 2025 – 65,670 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, Nisan 2026 tarihinde yurtdışında satılmak üzere, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek faiz oranına ve vadeye sahip, toplamda azami 350,000 Bin USD ve/veya muadili Türk Lirası veya yabancı para tutarına kadar, sabit veya değişken faizli, çeşitli tertip veya vadelerde, bir veya birden fazla seferde yeşil, sürdürülebilir ve/veya sosyal tahvil ve/veya bono (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte olanlar da dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) ihraç tavanına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunmuştur.

Banka, Nisan 2026 tarihinde yurtdışında satılmak üzere, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek faiz oranına ve vadeye sahip, toplamda azami 350,000 Bin USD ve/veya muadili Türk Lirası veya yabancı para tutarına kadar, sabit veya değişken faizli, çeşitli tertip veya vadelerde, bir veya birden fazla seferde tahvil ve/veya bono (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte olanlar da dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) ihraç tavanına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunmuştur.

Bankanın 2025 yılına ilişkin 73. Olağan Genel Kurul Toplantısı 7 Mayıs 2026 Perşembe günü saat 11.00'de Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A 34415 Kağıthane/İSTANBUL adresinde yapılmıştır.

Banka Yönetim Kurulu 7 Mayıs 2026 tarihinde; bağımsız denetimden geçmiş 2025 yılı finansal tablolarına göre oluşan 2,078,375,270.90 TL tutarındaki dönem karının Banka Ana Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde;%5'inin 103,918,763.55 TL olarak Yasal Yedekler Hesabına aktarılmasına, 160,000,000 TL'nin ortaklara birinci ve ikinci temettü, 20,000,000.00 TL'nin Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ilgili yıl ücretlerine kıyasen temettü olarak ödenmesine, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve ortaklara dağıtılan ikinci temettünün onda biri olan 5,500,000.00 TL'nin Yasal Yedekler Hesabına aktarılmasına, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 10'uncu maddesi 1'inci fıkrası (g) bendinde bahsedilen istisnadan yararlanmak üzere; 110,000,000.00 TL'nin özel fonlar hesabına alınmasına, yasal yedek dağıtımı, temettü ödemeleri ve özel fonlar hesabına aktarım sonrasında kalan 1,678,956,507.35 TL'nin ve 7,462,163.98 TL tutarındaki geçmiş yıl zararlarının Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına karar vermiştir.

Banka Yönetim Kurulu 7 Mayıs 2026 tarihinde; 3,500,000,000 TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 2,500,000,000 TL olan çıkarılmış sermayesini, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 1,000,000,000 TL (%40) artırarak 3,500,000,000 TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş, (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 7 Mayıs 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

Finansal piyasalar, 2025'ten kalan jeopolitik riskler ve ABD'nin dış ticaret tarifelerinin yarattığı belirsizliklere uyum sağlama sürecindeyken başlayan ABD-İran savaşı küresel risk algısında sert bir değişime neden olmuştur. Dünyanın en önemli enerji rotalarından biri olan Hürmüz Boğazı'nın savaş nedeniyle gemi trafiğine kapatılmış olması enerji arzına ilişkin endişe yaratmış ve küresel üretim kapasitesi için tehdit oluşturmuştur. Savaş bölgesindeki üretim tesislerinin zarar görmesi ve Hürmüz Boğazı'nın uzun süre kapalı kalması ihtimalleri, yaşanan enerji krizinin yarattığı sorunların küresel ekonomide kalıcı hasar bırakmasına neden olabilecek başlıklar arasında izlenmektedir.

Savaşın nihayetine ve etkilerinin boyutlarına ilişkin belirsizlik finansal piyasalarda yüksek oynaklık yaratırken bu oynaklık özellikle petrol ve petrol ürünleri fiyatlarında yüksek seviyelerin görülmesine neden olmuştur. Yükselen fiyatlar her ekonomide enflasyon görünümünde bozulma yaratmış ve arz zincirinde doğrudan etkilenen ülkeler başta olmak üzere küresel büyüme performanslarına ilişkin endişe doğurmuştur. Uluslararası Para Fonu (IMF) son raporunda küresel büyüme beklentisini %3.3'ten %3.1'e revize ederken enerji fiyatlarındaki yüksek seyrin uzun sürmesi durumunda büyümenin %2.5'e kadar yavaşlayabileceği uyarısında bulunmuş ve küresel enflasyonun da bu süreçte %4.4'e yükselebileceğini ifade etmiştir.

2025 yılında faiz indirim döngüsüne devam eden ABD Merkez Bankası (Fed) jeopolitik gelişmelerin ardından ABD'de enflasyonun %2.4'ten %3.3'e yükselmesine rağmen mart ayında bekle-gör stratejisini tercih etmiş ve enflasyon beklentilerinin çıpalanmasının önemine dikkat çekmiştir. Enflasyonun mart ayında %1.9'dan %2.6'ya yükseldiği Euro Bölgesi'nde Avrupa Merkez Bankası (ECB) da benzer şekilde faiz oranlarında değişikliğe gitmemiş ve yaşanan sürecin orta vadeli etkilerinin de göz önünde bulundurulması gerektiğini vurgulamıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) küresel risk algısındaki değişime ve finansal piyasalarda yaşanan oynaklıklara karşı enflasyonla mücadele programının kazanımlarını korumak amacıyla bir haftalık repo ihalelerine ara verildiğini açıklayarak fonlama maliyetini %37'den %40'a yükseltmiştir. Hazine ve Maliye Bakanlığı da para politikasıyla eşgüdümlü olarak eşel mobil sistemini uygulamaya almış ve enerji maliyetlerinin enflasyon üzerindeki etkilerini sınırlamıştır. Mart ayında gerçekleştirilen Para Piyasası Kurulu (PPK) toplantısında jeopolitik gelişmelerin enflasyon üzerinde yaratabileceği etkilere değinilerek dezenflasyon sürecinin gerektirdiği sıkılığın korunacağı vurgulanmış ve faiz oranları sabit tutulmuştur. Atılan adımların desteğiyle gelişmelerin enflasyon üzerindeki etkileri sınırlı kalmış ve mart ayında enflasyon %31.5'ten %30.9'a gerilemiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM(devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMLAR (devamı)

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

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Türkiye, coğrafi anlamda çatışma bölgesine yakın olmakla birlikte enerji ithalatında Hürmüz Boğazı üzerinden sağlanan sevkiyatlara bağımlılığının çok düşük olması sebebiyle enerji arzında risk taşımayan ülkeler arasında yer almaktadır. Uygulanan sıkı para politikası ve politika yapıcıların güçlü tecrübesi küresel piyasalarda yaşanan oynaklıklara karşı önemli bir direnç sağlamaktadır. 2025 yılını Gayrisafi Yurt İçi Hasıla (GSYH)'ya oran olarak %2.9 seviyesinde tamamlayan bütçe açığı, eşel mobil gibi mali desteklerin uygulanabilmesi için gerekli alanı sağlamaktadır. Aynı dönemi GSYH'ya oran olarak %1.9 seviyesinde tamamlayan cari açık sayesinde enerji maliyetindeki yükselişin sebep olabileceği ek yük rahatlıkla yönetilebilir görünmektedir. Savaşın sona ermesiyle başlayacak olan normalleşme sürecinde Türkiye ekonomisi güçlü makroekonomik çerçevesi ve istikrarlı hikayesiyle ilgi çekmeye, planlanan yapısal reformların hayata geçirilmesiyle de hedeflerine ilerlemeye devam edecektir.

Şekerbank olarak biz de yılın ilk çeyreğinde makroekonomik istikrar programının getirdiği öngörülebilirlik ortamının ve kalkınma odaklı uluslararası finans kuruluşlarından sağladığımız kaynakların da desteğiyle kapsayıcı büyüme stratejimizi güçlendirdik. Önümüzdeki dönemde de ihtiyatlı risk yönetimi anlayışımız ve üretim odaklı kredi politikalarımızla çiftçilerimizin, KOBİ'lerimizin ve reel sektörün yanında yer alarak; sosyal ve çevresel odaklı bankacılık faaliyetlerimizle 73 yıldır olduğu gibi ülkemizin güçlü büyüme hikayesinin bir parçası olmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Dr. Hasan Basri Göktan
Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

2. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonomi, 2026 yılı ilk çeyreğinde jeopolitik gelişmelerle yükselen emtia fiyatları ve arz güvenliği endişeleri eşliğinde son yıllarda karşılaşılan önemli belirsizlik dönemlerinden birini daha tecrübe etmiştir. Türkiye ekonomisi ise bu süreçte, tecrübeli kadrolarının, gerçekçi hedeflerinin ve tutarlı ekonomi politikalarının yarattığı sağlam zemin sayesinde daha önce kanıtlamış olduğu dinamik ve dirençli yapısını bir kez daha ortaya koyarak uzun vadeli hedeflerine ilerlemeyi sürdürmüştür.

Türkiye ekonomisi, güçlü makroekonomik çerçevesi, istikrarlı büyüme performansı ve vizyoner yol haritası ile jeopolitik risklerin arttığı içinden geçtiğimiz dönemde bölgedeki en güçlü ekonomi olarak öne çıkmaktadır. Bu bağlamda Türkiye'nin, Orta Vadeli Program'da (OVP) öngörülen yapısal reformlarla birlikte kazanımlarını güçlendirirken kalıcı finansal istikrarı sağlama hedefine doğru ilerlemeye devam edeceğini ve değişen küresel ekonomi içinde önemli bir aktör olma niteliğini daha da sağlamlaştıracağını öngörmekteyiz.

Ekonomik öngörülerde jeopolitik riskler kaynaklı oluşan dalgalanmalara rağmen Şekerbank olarak 2026 yılının ilk çeyreğinde de başarılı performansımızın devamlılığını sağladık.

Konsolide olmayan mali verilere göre yılın ilk üç ayında net kârımız geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %25 artarak 645 milyon TL olarak gerçekleşti. Temel bankacılık gelirlerimizde ise yıllık %55 oranında artış sağlayarak son yıllarda gösterdiğimiz kademeli gelişimi sürdürmeyi başardık.

31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan mali tablolarımıza göre aktif büyüklüğümüz yıl sonuna göre %15 artışla 235.2 milyar TL'ye ulaşırken, kredi portföyümüz nakdi ve gayri nakdi krediler olmak üzere toplamda 156.4 milyar TL seviyesine yükseldi. TL nakdi kredilerde yıl sonuna göre %25 artış kaydederek Türkiye ekonomisine ve sürdürülebilir üretime sağladığımız desteği sürdürdük. Aktif kalitemizdeki güçlü yapıyı koruduk ve takipteki alacaklar (NPL) rasyomuz %1.3 seviyesinde gerçekleşti.

31 Mart 2026 tarihli mali tablolarımıza göre sermaye yeterlilik rasyomuz konsolide bazda %24.05 solo bazda ise %22.13 seviyesinde gerçekleşti.

2025 yılında gerçekleştirdiğimiz 200 milyon ABD doları tutarındaki ilk uluslararası ilave ana sermaye niteliğindeki (AT1) tahvil ihracının ardından, 2026 yılı Şubat ayında 150 milyon ABD doları tutarında yeni AT1 tahvil ihracını başarıyla tamamladık. Tahvil ihracımıza uluslararası yatırımcıların gösterdiği yoğun ilgi, Bankamızın başarılı finansal performansına duyulan güvenin önemli bir göstergesi oldu.

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

2. Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Mart 2026'da Avrupa Birliği ve dünya genelindeki birçok önde gelen Uluslararası Finans Kuruluşunun yatırımcısı olduğu Güneydoğu Avrupa Fonu (European Fund for Southeast Europe – EFSE) ile 50 milyon euro tutarında, 7 yıla kadar vadeli yeni bir kredi anlaşması imzaladık. Türkiye'de EFSE'nin "Yeşil Liste" kriterleriyle uyumlu olarak kullandırılan ilk sürdürülebilir tarım kredisi olma özelliği taşıyan kaynağın 20 milyon euro tutarındaki ilk dilimi ile tarım projelerini desteklemenin yanı sıra özellikle kırsal bölgelerde küçük işletmelerin ve KOBİ'lerin finansmana erişimini güçlendirmeye devam ediyoruz.

Başarılı performansımıza katkı sağlayan Türkiye'nin dört bir yanındaki tüm çalışma arkadaşlarıma, çok değerli müşterilerimize ve Uluslararası Finans Kuruluşlarına, yatırımcılarımıza, kamu otoritelerine, hissedarlarımıza ve Yönetim Kurulumuza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Aybala Şimşek Galpin
Genel Müdür

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

3. Rakamlarla Şekerbank

Seçilmiş Finansal Göstergeler (Bin TL)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	235,220,414	204,361,539
Toplam Krediler (Net)	136,563,071	114,314,587
Menkul Kıymetler	31,450,618	25,872,600
Özkaynaklar	13,930,009	13,299,064
Toplam Mevduat	156,359,452	139,899,166
Dönem Net Karı/Zararı	645,366	518,338

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	22.13	22.49
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	13.37	12.66
Toplam Krediler (Net) / Toplam Aktifler	58.06	55.94
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	66.47	68.46

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri bir önceki yıl sonuna kıyasla %15.10 artarak 235,220,414 Bin TL'ye ulaşmış, kredileri %19.46 artarak 136,563,071 Bin TL, toplam mevduat ise %11.77 artarak 156,359,452 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2026 yılının ilk üç aylık döneminde net faiz gelirleri 4,004,827 Bin TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 1,149,195 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam özkaynaklar 13,930,009 Bin TL'ye ulaşırken; Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu % 22.13 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla toplam 239 şube ve 3,329 çalışanı ile hizmet vermektedir.