Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

Shape the future
with confidence

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

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Shape the future
with confidence

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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



Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Nisan 2026
İstanbul, Türkiye

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

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr

investorrelations@garantibbva.com.tr

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM
Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	113
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	113

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	113
II.	01.01.2026-31.03.2026 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	116
III.	01.01.2026-31.03.2026 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	116
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	116
V.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	116
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	116

(Yetkili İmza / Kaşe)

1 Genel bilgiler

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 789, yurt dışında 5 şubesi ve 1 temsilciliği (31 Aralık 2025: yurt içinde 787, yurt dışında 7 şube ve 1 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

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

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında, 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğuş Holding AŞ'nin %6.29 oranında, 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğuş Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğuş Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında 625,380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğuş Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğuş Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

BBVA tarafından Banka'nın sermayesinin tamamına ilişkin olarak başlatılan ve Pay Alım Teklifi Tebliği'nin (II-26.1) uyarınca 31 Mart 2022'de Sermaye Piyasası Kurulu'nun E-29833736-110.05.05.19391 sayılı ve 31 Mart 2022 tarihli yazısı ile onaylanan gönüllü pay alım teklifi süreci 18 Mayıs 2022 tarihinde sonuçlanmıştır. Gönüllü Pay Alım Teklifi sürecinde BBVA, nominal değeri toplam 1,517,196 TL olan ve Banka'nın toplam sermayesinin %36.12'sine tekabül eden payı satın almış ve Banka'daki pay sahipliği oranı %85.97'ye ulaşmıştır.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 166 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 82 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25'ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 127 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**457,059,362**	**569,259,233**	**1,026,318,595**	**486,052,269**	**502,741,614**	**988,793,883**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**5.1.1**	**309,954,299**	**382,751,473**	**692,705,772**	**361,695,868**	**450,350,075**	**812,045,943**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		305,399,322	261,360,753	566,760,075	357,888,293	274,549,597	632,437,890
1.1.2	Bankalar		4,936,060	106,190,808	111,126,868	4,294,782	161,150,853	165,445,635
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	15,470,945	15,470,945	-	15,017,011	15,017,011
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		381,083	271,033	652,116	487,207	367,386	854,593
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.2**	**14,748,314**	**5,497,224**	**20,245,538**	**6,857,984**	**3,284,220**	**10,142,204**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9,345,378	4,037,151	13,382,529	2,087,717	2,297,666	4,385,383
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		546,588	-	546,588	335,262	-	335,262
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		4,856,348	1,460,073	6,316,421	4,435,005	986,554	5,421,559
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.3**	**123,690,055**	**170,628,993**	**294,319,048**	**112,442,711**	**31,841,487**	**144,284,198**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		123,492,088	31,236,184	154,728,272	112,215,913	27,650,704	139,866,617
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		197,967	3,752,594	3,950,561	226,798	4,190,783	4,417,581
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	135,640,215	135,640,215	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.4**	**8,666,694**	**10,381,543**	**19,048,237**	**5,055,706**	**17,265,832**	**22,321,538**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8,332,950	10,379,888	18,712,838	5,047,304	17,265,832	22,313,136
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		333,744	1,655	335,399	8,402	-	8,402
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,938,220,494**	**668,877,159**	**2,607,097,653**	**1,825,390,475**	**651,359,345**	**2,476,749,820**
2.1	**Krediler**	**5.1.5**	**1,822,919,674**	**613,812,132**	**2,436,731,806**	**1,691,903,812**	**589,708,886**	**2,281,612,698**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**5.1.6**	-	-	-	-	-	-
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**5.1.7**	**188,945,976**	**68,024,123**	**256,970,099**	**199,220,478**	**75,749,955**	**274,970,433**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		186,535,767	57,412,838	243,948,605	197,713,140	66,358,909	264,072,049
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		2,410,209	10,611,285	13,021,494	1,507,338	9,391,046	10,898,384
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**73,645,156**	**12,959,096**	**86,604,252**	**65,733,815**	**14,099,496**	**79,833,311**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.8**	**6,284,922**	-	**6,284,922**	**4,832,276**	-	**4,832,276**
3.1	Satış Amaçlı		6,284,922	-	6,284,922	4,832,276	-	4,832,276
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**64,834,588**	**87,696,604**	**152,531,192**	**58,009,707**	**84,616,695**	**142,626,402**
4.1	**İştirakler (Net)**	**5.1.9**	**207,519**	-	**207,519**	**207,519**	-	**207,519**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		207,519	-	207,519	207,519	-	207,519
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**5.1.10**	**64,627,069**	**87,696,604**	**152,323,673**	**57,802,188**	**84,616,695**	**142,418,883**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		63,232,609	87,696,604	150,929,213	56,224,079	84,616,695	140,840,774
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,394,460	-	1,394,460	1,578,109	-	1,578,109
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**5.1.11**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.12**	**48,054,862**	**2,438**	**48,057,300**	**45,677,738**	**2,156**	**45,679,894**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.13**	**5,649,671**	-	**5,649,671**	**5,097,886**	-	**5,097,886**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		5,649,671	-	5,649,671	5,097,886	-	5,097,886
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.14**	**6,071,280**	-	**6,071,280**	**5,794,740**	-	**5,794,740**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**4,971,616**	-	**4,971,616**	**4,633,357**	-	**4,633,357**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.15**	**13,590,846**	-	**13,590,846**	**9,865,174**	-	**9,865,174**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**5.1.16**	**140,497,480**	**5,736,796**	**146,234,276**	**130,529,016**	**6,339,508**	**136,868,524**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2,685,235,121**	**1,331,572,230**	**4,016,807,351**	**2,575,882,638**	**1,245,059,318**	**3,820,941,956**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	1,704,567,272	1,005,627,161	2,710,194,433	1,622,745,111	940,760,489	2,563,505,600
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	3,302,264	54,052,668	57,354,932	9,424,506	52,349,261	61,773,767
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	6,509,102	7,085,246	13,594,348	24,331,573	12,051,374	36,382,947
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	39,814	170,676,957	170,716,771	326	168,711,538	168,711,864
4.1	Bonolar		39,814	-	39,814	326	-	326
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	170,676,957	170,676,957	-	168,711,538	168,711,538
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	67,664,634	67,664,634	-	69,168,266	69,168,266
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	14,695,216	13,163,324	27,858,540	12,176,466	3,751,091	15,927,557
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		14,616,275	13,161,755	27,778,030	12,176,466	3,751,091	15,927,557
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		78,941	1,569	80,510	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5.2.7	5,396,363	650,167	6,046,530	4,988,285	182,859	5,171,144
X.	KARŞILIKLAR	5.2.8	23,477,311	5,310,062	28,787,373	20,752,108	5,093,007	25,845,115
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		10,947,150	591,945	11,539,095	10,569,265	587,867	11,157,132
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		12,530,161	4,718,117	17,248,278	10,182,843	4,505,140	14,687,983
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.9	32,794,435	52,788	32,847,223	21,782,634	143,015	21,925,649
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.11	-	140,134,185	140,134,185	-	136,259,485	136,259,485
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	140,134,185	140,134,185	-	136,259,485	136,259,485
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.12	294,081,023	16,211,521	310,292,544	247,230,148	24,670,877	271,901,025
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.13	450,633,048	682,790	451,315,838	442,138,836	2,230,701	444,369,537
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		29,169,224	1,557,147	30,726,371	28,901,483	2,080,407	30,981,890
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		32,291,375	(874,357)	31,417,018	35,451,680	150,294	35,601,974
16.5	Kâr Yedekleri		350,680,313	-	350,680,313	262,104,046	-	262,104,046
16.5.1	Yasal Yedekler		7,775,692	-	7,775,692	5,584,600	-	5,584,600
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		342,639,904	-	342,639,904	256,245,099	-	256,245,099
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		264,717	-	264,717	274,347	-	274,347
16.6	Kâr veya Zarar		33,507,702	-	33,507,702	110,697,193	-	110,697,193
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		191,240	-	191,240	92,560	-	92,560
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		33,316,462	-	33,316,462	110,604,633	-	110,604,633
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2,535,495,848	1,481,311,503	4,016,807,351	2,405,569,993	1,415,371,963	3,820,941,956

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**4,483,380,317**	**2,725,557,952**	**7,208,938,269**	**3,892,713,697**	**2,208,417,270**	**6,101,130,967**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.3.1**	**503,059,854**	**349,345,846**	**852,405,700**	**471,058,323**	**340,254,158**	**811,312,481**
1.1.	Teminat Mektupları		460,884,859	258,820,043	719,704,902	434,076,512	253,430,244	687,506,756
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	6,718,552	6,718,552	-	7,074,772	7,074,772
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		19,219,496	2,801,290	22,020,786	18,353,518	2,835,412	21,188,930
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		441,665,363	249,300,201	690,965,564	415,722,994	243,520,060	659,243,054
1.2.	Banka Kredileri		221,027	16,749,321	16,970,348	224,965	12,831,996	13,056,961
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		8,069	16,749,321	16,757,390	-	12,831,996	12,831,996
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		212,958	-	212,958	224,965	-	224,965
1.3.	Akreditifler		71,068	73,506,042	73,577,110	74,446	73,783,624	73,858,070
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		71,068	73,506,042	73,577,110	74,446	73,783,624	73,858,070
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		41,882,900	-	41,882,900	36,682,400	-	36,682,400
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		41,882,900	-	41,882,900	36,682,400	-	36,682,400
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	270,440	270,440	-	208,294	208,294
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**5.3.1**	**2,814,668,853**	**127,481,649**	**2,942,150,502**	**2,622,321,329**	**135,694,464**	**2,758,015,793**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		2,814,668,632	117,427,496	2,932,096,128	2,621,766,273	126,387,386	2,748,153,659
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		29,518,228	104,570,035	134,088,263	23,460,851	114,220,276	137,681,127
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	579,949	579,949	-	93,068	93,068
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	42	42	-	42	42
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		605,949,981	6,604,279	612,554,260	562,316,749	5,885,108	568,201,857
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		26,807,745	-	26,807,745	21,003,377	-	21,003,377
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,491,759	-	2,491,759	2,710,486	-	2,710,486
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,149,894,801	-	2,149,894,801	2,012,270,963	-	2,012,270,963
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6,118	-	6,118	3,847	-	3,847
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	5,673,191	5,673,191	-	6,188,892	6,188,892
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		221	10,054,153	10,054,374	555,056	9,307,078	9,862,134
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		221	10,041,675	10,041,896	555,056	9,295,016	9,850,072
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	12,478	12,478	-	12,062	12,062
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**5.3.2**	**1,165,651,610**	**2,248,730,457**	**3,414,382,067**	**799,334,045**	**1,732,468,648**	**2,531,802,693**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		9,844,000	128,866,780	138,710,780	1,400,000	118,536,904	119,936,904
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	122,818,340	122,818,340	-	118,536,904	118,536,904
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		9,844,000	6,048,440	15,892,440	1,400,000	-	1,400,000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,155,807,610	2,119,863,677	3,275,671,287	797,934,045	1,613,931,744	2,411,865,789
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		170,231,267	168,741,003	338,972,270	79,109,083	75,063,030	154,172,113
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		84,139,223	84,652,958	168,792,181	24,015,934	52,047,718	76,063,652
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		86,092,044	84,088,045	170,180,089	55,093,149	23,015,312	78,108,461
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		931,645,127	1,545,643,490	2,477,288,617	681,923,493	1,182,432,319	1,864,355,812
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		48,474,006	593,011,680	641,485,686	27,761,910	424,111,802	451,873,712
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		220,648,935	620,772,549	841,421,484	200,128,047	424,957,221	625,085,268
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		331,261,093	165,944,415	497,205,508	227,016,768	166,687,252	393,704,020
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		331,261,093	165,914,846	497,175,939	227,016,768	166,676,044	393,692,812
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		53,044,750	70,308,616	123,353,366	34,043,404	48,284,281	82,327,685
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5,615,556	53,871,483	59,487,039	3,051,096	36,556,286	39,607,382
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		47,429,194	15,280,407	62,709,601	30,992,308	10,849,846	41,842,154
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	1,156,726	1,156,726	-	878,149	878,149
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		886,466	740,852	1,627,318	2,858,065	2,610,256	5,468,321
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		88,305	647,689	735,994	3,241	2,575,605	2,578,846
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		798,161	93,163	891,324	2,854,824	34,651	2,889,475
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	222,175	222,175	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	222,175	222,175	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	334,207,541	334,207,541	-	305,541,858	305,541,858
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**8,711,527,661**	**8,762,695,940**	**17,474,223,601**	**8,130,642,506**	**8,456,923,390**	**16,587,565,896**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**971,593,153**	**1,482,227,990**	**2,453,821,143**	**981,514,645**	**1,279,807,208**	**2,261,321,853**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		606,951,268	520,480,737	1,127,432,005	584,880,131	512,440,039	1,097,320,170
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		191,265,035	693,308,214	884,573,249	225,424,658	523,816,646	749,241,304
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		154,766,160	42,888,809	197,654,969	153,753,220	38,307,598	192,060,818
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		17,851,597	19,319,673	37,171,270	16,701,449	19,777,594	36,479,043
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		523,704	166,094,297	166,618,001	515,860	158,957,136	159,472,996
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	1,086,599	1,086,599	-	1,050,195	1,050,195
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		235,389	39,049,661	39,285,050	239,327	25,458,000	25,697,327
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**7,739,934,508**	**7,280,467,950**	**15,020,402,458**	**7,149,127,861**	**7,177,116,182**	**14,326,244,043**
5.1.	Menkul Kıymetler		68,031,366	52,134,319	120,165,685	57,279,015	47,338,590	104,617,605
5.2.	Teminat Senetleri		28,161,394	85,924,292	114,085,686	27,710,210	83,237,394	110,947,604
5.3.	Emtia		370,939	-	370,939	395,277	-	395,277
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		2,987,530,769	1,794,660,246	4,782,191,015	2,751,703,185	1,707,173,802	4,458,876,987
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		4,655,840,040	5,347,749,093	10,003,589,133	4,312,040,174	5,339,366,396	9,651,406,570
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**13,194,907,978**	**11,488,253,892**	**24,683,161,870**	**12,023,356,203**	**10,665,340,660**	**22,688,696,863**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			01.01.2026	01.01.2025
			31.03.2026	31.03.2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**5.4.1**	**194,205,743**	**160,638,310**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		149,540,449	115,817,363
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		18,514,784	16,160,141
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6,397,184	8,600,715
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		490,079	626,414
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		18,922,057	19,194,743
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		548,992	264,232
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8,443,220	7,250,471
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9,929,845	11,680,040
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		341,190	238,934
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**5.4.2**	**133,390,111**	**130,210,960**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		120,380,800	115,166,097
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,274,741	2,081,594
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5,608,746	10,744,521
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4,608,019	1,895,578
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		387,240	244,942
2.6	Diğer Faiz Giderleri		130,565	78,228
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**60,815,632**	**30,427,350**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	**5.4.12**	**41,594,646**	**29,708,642**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		57,127,610	42,151,671
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,716,734	1,331,195
4.1.2	Diğer		55,410,876	40,820,476
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		15,532,964	12,443,029
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3,165	1,392
4.2.2	Diğer		15,529,799	12,441,637
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**5.4.3**	**317,708**	**6,263**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**(4,831,061)**	**5,100,193**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4,200,980	1,668,546
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(24,719,080)	519,260
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		15,687,039	2,912,387
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**5.4.5**	**18,457,307**	**14,614,732**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**116,354,232**	**79,857,180**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**5.4.6**	**30,162,174**	**22,457,298**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**2,410,888**	**179,847**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**17,591,935**	**11,929,778**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**30,994,759**	**18,807,785**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**35,194,476**	**26,482,472**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**8,762,269**	**5,760,523**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**5.4.8**	**43,956,745**	**32,242,995**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**5.4.9**	**10,640,283**	**6,958,649**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		14,457,518	6,668,882
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,918,657	2,087,712
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(5,735,892)	(1,797,945)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**5.4.10**	**33,316,462**	**25,284,346**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**5.4.8**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**5.4.9**	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**5.4.10**	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**5.4.11**	**33,316,462**	**25,284,346**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.07932	0.06020

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01.01.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025
		31.03.2026	31.03.2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**33,316,462**	**25,284,346**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(4,440,475)**	**2,681,359**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(255,519)**	**567,571**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,093,878	(69,851)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(798,354)	(479,757)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(458,743)	568,366
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(92,300)	548,813
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(4,184,956)**	**2,113,788**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1,490,972	6,630,958
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(6,557,788)	(4,365,926)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(107,061)	147,722
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(686,914)	(2,679,447)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(388,384)	334,638
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,064,219	2,045,843
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**28,875,987**	**27,965,705**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Diğer	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Yabancı Para Çevrim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2025-31.03.2025)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**23,175,310**	**(2,759,912)**	**2,482,140**	**33,869,258**	**(1,268,121)**	**(11,095,837)**	**188,327,757**	**92,211,288**	**-**	**329,926,317**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**5.5**	**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**23,175,310**	**(2,759,912)**	**2,482,140**	**33,869,258**	**(1,268,121)**	**(11,095,837)**	**188,327,757**	**92,211,288**	**-**	**329,926,317**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**397,001**	**(335,830)**	**506,400**	**6,630,958**	**(3,079,601)**	**(1,437,569)**	**-**	**-**	**25,284,346**	**27,965,705**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**36,295**	**33,557**	**-**	**69,852**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**73,739,995**	**(92,174,994)**	**-**	**(18,434,999)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,434,999)	-	(18,434,999)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,726,139	(73,726,139)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,856	(13,856)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**23,572,311**	**(3,095,742)**	**2,988,540**	**40,500,216**	**(4,347,722)**	**(12,533,406)**	**262,104,047**	**69,851**	**25,284,346**	**339,526,876**
CARİ DÖNEM (01.01.2026-31.03.2026)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**31,028,937**	**(3,861,718)**	**3,814,671**	**53,757,474**	**(756,071)**	**(17,399,429)**	**262,104,046**	**110,697,193**	**-**	**444,369,537**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**5.5**	**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**31,028,937**	**(3,861,718)**	**3,814,671**	**53,757,474**	**(756,071)**	**(17,399,429)**	**262,104,046**	**110,697,193**	**-**	**444,369,537**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**762,070**	**(558,848)**	**(458,741)**	**1,490,972**	**(4,731,762)**	**(944,166)**	**-**	**-**	**33,316,462**	**28,875,987**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**92,561**	**98,680**	**-**	**191,241**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**88,483,706**	**(110,604,633)**	**-**	**(22,120,927)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,120,927)	-	(22,120,927)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,458,132	(88,458,132)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,574	(25,574)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**31,791,007**	**(4,420,566)**	**3,355,930**	**55,248,446**	**(5,487,833)**	**(18,343,595)**	**350,680,313**	**191,240**	**33,316,462**	**451,315,838**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
		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**	**5.6**	**84,027,101**	**28,781,329**
1.1.1	Alınan Faizler		191,151,553	144,329,900
1.1.2	Ödenen Faizler		(127,429,930)	(124,853,088)
1.1.3	Alınan Temettüler		317,708	6,263
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		57,127,610	42,151,671
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,494,874	1,333,746
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4,094,816	1,997,499
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(42,937,904)	(27,056,006)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(4,823,661)	(620,183)
1.1.9	Diğer		4,032,035	(8,508,473)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**5.6**	**(7,461,474)**	**195,170,548**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(10,197,361)	3,258,468
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		60,325,069	(29,740,381)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(166,750,630)	(145,677,242)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(5,240,292)	6,144,779
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,424,467	(19,731,373)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		135,219,695	391,026,487
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	(637,163)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(35,877,890)	(2,611,013)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		13,635,468	(6,862,014)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**5.6**	**76,565,627**	**223,951,877**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**5.6**	**(150,563,991)**	**(30,200,009)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(4,277,000)	(595,000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2,835,268)	(4,387,263)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		622,876	2,112,901
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(177,848,092)	(41,626,132)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		23,935,772	13,635,530
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(918,317)	(2,367,594)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		10,756,038	3,027,549
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**16,073,326**	**10,671,794**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		36,883,188	34,608,251
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(20,009,162)	(16,164,768)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(7,261,873)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(800,700)	(509,816)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**5.6**	**(1,416,870)**	**6,521,803**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**5.6**	**(59,341,908)**	**210,945,465**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5.6**	**381,406,847**	**187,741,096**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5.6**	**322,064,939**	**398,686,561**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

3.1.2 Diğer

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

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 780,583,575 EURO (31 Aralık 2025: 780,583,575 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 24,550,176 TL (31 Aralık 2025: 23,863,262 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir.
Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir.

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

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

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

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

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2025 yılının 3. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

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

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

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

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

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

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

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

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

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

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

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

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

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

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2026	%4.02
31.12.2027	%5.53
31.12.2028	%3.18
31.12.2029	%4.11
31.12.2030	%4.04

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

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

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

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

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

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

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

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Banka	***Çalışan***	***Banka***	***Çalışan***
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0	%6.0	%5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

Hesaplanan aktüeryal kayıplar ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

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

Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

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

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

3.18.1 no'lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı " 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Banka tarafından 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrasına göre yeniden değerlemeye tabi tutulan taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin vergi etkileri 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

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

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

3.23 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal / Ticari Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam Faaliyet**
Net Faiz Geliri	22,315,334	31,213,350	(4,809,166)	12,096,114	60,815,632
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	35,663,897	6,282,403	564,592	(916,246)	41,594,646
Temettü Gelirleri	-	-	-	317,708	317,708
Ticari Kar / Zarar	1,712,788	933,032	(5,362,980)	(2,113,901)	(4,831,061)
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	1,629,257	1,178,032	59,483	283,837	3,150,609
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(13,308,742)	(2,923,293)	267,647	1,108,912	(14,855,476)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(2,410,888)	(2,410,888)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(32,269,509)	(7,947,243)	(2,999,826)	(5,370,116)	(48,586,694)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	8,762,269	8,762,269
Vergi Öncesi Kâr	**15,743,025**	**28,736,281**	**(12,280,250)**	**11,757,689**	**43,956,745**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(10,640,283)	(10,640,283)
Vergi Sonrası Kâr	**15,743,025**	**28,736,281**	**(12,280,250)**	**1,117,406**	**33,316,462**
Bölüm Varlıkları	966,182,116	1,383,945,435	1,211,167,526	302,981,082	3,864,276,159
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,531,192	152,531,192
Toplam Varlıklar	**966,182,116**	**1,383,945,435**	**1,211,167,526**	**455,512,274**	**4,016,807,351**
Bölüm Yükümlülükleri	1,742,333,428	1,159,848,822	486,512,344	176,796,919	3,565,491,513
Özkaynaklar	-	-	-	451,315,838	451,315,838
Toplam Yükümlülükler	**1,742,333,428**	**1,159,848,822**	**486,512,344**	**628,112,757**	**4,016,807,351**

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

Önceki Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal / Ticari Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam Faaliyet**
Net Faiz Geliri	23,026,789	28,913,784	(49,883,431)	28,370,208	30,427,350
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	25,424,244	4,652,874	59,974	(428,450)	29,708,642
Temettü Gelirleri	-	-	-	6,263	6,263
Ticari Kar / Zarar	996,685	2,305,008	3,319,287	(1,520,787)	5,100,193
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	1,150,884	385,472	68,133	(92,451)	1,512,038
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(9,132,905)	(1,137,314)	(136,190)	1,051,805	(9,354,604)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(179,847)	(179,847)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(17,377,171)	(6,399,079)	(1,163,702)	(5,797,611)	(30,737,563)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	5,760,523	5,760,523
Vergi Öncesi Kâr	**24,088,526**	**28,720,745**	**(47,735,929)**	**27,169,653**	**32,242,995**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(6,958,649)	(6,958,649)
Vergi Sonrası Kâr	**24,088,526**	**28,720,745**	**(47,735,929)**	**20,211,004**	**25,284,346**
Bölüm Varlıkları	906,330,413	1,295,448,972	1,200,441,258	276,094,911	3,678,315,554
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	142,626,402	142,626,402
Toplam Varlıklar	**906,330,413**	**1,295,448,972**	**1,200,441,258**	**418,721,313**	**3,820,941,956**
Bölüm Yükümlülükleri	1,673,712,582	1,061,336,561	503,938,236	137,585,040	3,376,572,419
Özkaynaklar	-	-	-	444,369,537	444,369,537
Toplam Yükümlülükler	**1,673,712,582**	**1,061,336,561**	**503,938,236**	**581,954,577**	**3,820,941,956**

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

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Banka'nın 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 110,604,633 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

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

	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	33,316,462	25,284,346
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.07932	0.06020

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

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

2026 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

3.26 İlişkili taraflar

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

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	350,680,313	262,104,046
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	89,813,484	89,029,151
Kar	33,507,702	110,697,193
Net Dönem Karı	33,316,462	110,604,633
Geçmiş Yıllar Karı	191,240	92,560
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	88,492	88,232
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**479,074,425**	**466,903,056**
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	28,071,166	21,650,446
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,208,376	1,089,640
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	5,649,357	4,732,408
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	-	1,398
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**34,928,899**	**27,473,892**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**444,145,526**	**439,429,164**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**444,145,526**	**439,429,164**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	114,337,938	110,352,128
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	33,325,506	28,384,114

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**147,663,444**	**138,736,242**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**147,663,444**	**138,736,242**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**591,808,970**	**578,165,406**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	541	925
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,555	1,951
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)	**591,806,874**	**578,162,530**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**3,154,771,905**	**2,645,600,330**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.08	16.61
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.08	16.61
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.76	21.85
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.53	2.52
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50

b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.03	0.02
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.08	10.61
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	13,590,532	9,499,696
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	37,794,007	37,065,817
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	33,325,506	28,384,114
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	***Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler***				
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	Reg S: ISIN: XS2773062471 Common Code: 277306247 144A: CUSIP: 900148AF4 ISIN: US900148AF49 Common Code: 2773062471	Reg S: ISIN: XS2913414384 Common Code:2913414384 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AG22 Common Code: 291696635	Reg S: ISIN:XS3106498051 Common Code: 310649805 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AH05 CUSIP: 900148 AH0	Reg S: ISIN: XS3205715611 Common Code: 320571561 CUSIP: 900148 AJ6 ISIN: US900148AJ60 Common Code: 320569478
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5,472 (31 Aralık 2025: 5,281)	22,217 (31 Aralık 2025: 21,443)	33,326 (31 Aralık 2025: 32,164)	22,217 (31 Aralık 2025: 21,443)	31,104 (31 Aralık 2025: 30,020
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	27,360 (31 Aralık 2025: 26,407)	22,217 (31 Aralık 2025: 21,443)	33,326 (31 Aralık 2025: 32,164)	22,217 (31 Aralık 2025: 21,443)	31,104 (31 Aralık 2025: 30,020)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	28.02.2024	03.12.2024	01.07.2025	15.10.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın vadesi	24.05.2027	28.02.2034	03.01.2035	08.01.2036	15.04.2036
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	28.02.2029- USD 500,000,000	03.01.2030- USD 750,000,000	08.01.2031- USD 500,000,000	15.04.2031- USD 700.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit

Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7.1770	İlk 5 yıl %8.375, ikinci 5 yıl ABD 5 Yıl vadeli Hazine Tahvili + 409 Baz puan.	İlk 5 yıl %8.125, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 383.6 Baz Puan.	İlk 5 yıl %8.250, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 432.5 Baz Puan	İlk 5 yıl %7.625, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 386.7 Baz Puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
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

Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	62,143,389	(312,579)	61,830,810	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	30,726,371	-	30,726,371	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	31,417,018	(312,579)	31,104,439	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	350,680,313	-	350,680,313	
Kar veya Zarar	33,507,702	-	33,507,702	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	191,240	-	191,240	
Dönem Net Kar/ Zararı	33,316,462	-	33,316,462	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		**6,857,733**	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**451,315,838**		**444,145,526**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		**444,145,526**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			114,337,938	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			33,325,506	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**147,663,444**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,096	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**591,806,874**	

Önceki Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	66,583,864	881,675	67,465,539	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	30,981,890	-	30,981,890	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	35,601,974	881,675	36,483,649	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	**262,104,046**	**-**	**262,104,046**	
Kar veya Zarar	**110,697,193**	**-**	**110,697,193**	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	92,560	-	92,560	
Dönem Net Kar/ Zararı	110,604,633	-	110,604,633	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		5,822,048	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**444,369,537**		**439,429,164**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		**439,429,164**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			110,352,128	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			28,384,114	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**138,736,242**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,876	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**578,162,530**	

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 145,248,679 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2025: 176,496,832 TL açık pozisyondan) ve 183,368,580 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2025: 210,541,349 TL kapalı pozisyondan) olmak üzere 38,119,901 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2025: 34,044,518 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır.

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

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

	Cari Dönem		***Önceki Dönem***	
	EURO	**USD**	**EURO**	**USD**
Bilanço Tarihindeki Değerleme Kuru	51.1870	44.4350	50.3070	42.8860
Bilanço tarihinden önceki;				
1. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.9310	44.4250	50.4690	42.9050
2. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	51.1100	44.3240	50.4440	42.8060
3. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	51.1750	44.3190	50.4490	42.8100
4. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	51.3420	44.3140	50.4310	42.8070
5. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	51.3410	44.3030	50.3600	42.7900

	Cari Dönem		***Önceki Dönem***	
	EURO	**USD**	**EURO**	**USD**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	50.9891	44.1238	49.9795	42.6348

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	37,344,070	68,705,070	155,311,613	261,360,753
Bankalar	52,339,958	29,135,762	24,715,088	106,190,808
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	726,037	4,771,187	-	5,497,224
Para Piyasalarından Alacaklar	4,925,057	10,545,888	-	15,470,945
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,646,233	166,982,760	-	170,628,993
Krediler (*)	355,120,264	248,962,890	9,786,811	613,869,965
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	87,696,604	-	-	87,696,604
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,368,027	64,614,458	2,041,638	68,024,123
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	815,177	-	815,177
Maddi Duran Varlıklar	-	2,438	-	2,438
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	(5,677,972)	2,506,821	83,100	(3,088,051)
Toplam Varlıklar	**537,488,278**	**597,042,451**	**191,938,250**	**1,326,468,979**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,542,956	1,058,374	79,252	2,680,582
Döviz Tevdiat Hesabı	272,208,787	339,649,313	31,487,294	643,345,394
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,085,246	-	7,085,246
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	14,834,377	106,882,925	-	121,717,302
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	45,026,775	258,807,618	6,976,749	310,811,142
Muhtelif Borçlar	1,756,666	8,678,715	494,794	10,930,175
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,892	-	2,892
Diğer Yükümlülükler (*****)	5,670,878	9,372,733	360,101,314	375,144,925
Toplam Yükümlülükler	**341,040,439**	**731,537,816**	**399,139,403**	**1,471,717,658**
Net Bilanço Pozisyonu	**196,447,839**	**(134,495,365)**	**(207,201,153)**	**(145,248,679)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(148,202,910)**	**124,404,038**	**207,167,452**	**183,368,580**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	156,033,838	564,733,639	222,289,799	943,057,276
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	304,236,748	440,329,601	15,122,347	759,688,696
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**587,586,708**	**496,270,604**	**152,384,218**	**1,236,241,530**
Toplam Yükümlülükler	**347,208,124**	**725,799,994**	**339,730,244**	**1,412,738,362**
Net Bilanço Pozisyonu	**240,378,584**	**(229,529,390)**	**(187,346,026)**	**(176,496,832)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(194,243,321)**	**217,696,948**	**187,087,722**	**210,541,349**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	63,567,723	441,501,556	209,707,557	714,776,836
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	257,811,044	223,804,608	22,619,835	504,235,487
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Bilançoda TL olarak izlenen 57,833 TL (31 Aralık 2025: 69,846 TL) tutarındaki Dövize Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.
(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(***) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak gösterilen 67,664,634 TL (31 Aralık 2025: 69,168,266 TL) tutarındaki fonları da içermektedir.
(****) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(*****) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 359,601,185 TL (31 Aralık 2025: 295,906,124 TL) tutarında altın ve gümüş mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	246,579,565	-	-	-	-	320,180,510	566,760,075
Bankalar	28,782,456	-	-	-	-	82,344,412	111,126,868
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,464,581	655,908	3,248,964	4,413,178	1,643,466	5,819,441	20,245,538
Para Piyasalarından Alacaklar	15,454,636	-	-	-	-	16,309	15,470,945
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	158,287,980	5,188,937	16,079,426	56,017,381	25,360,739	33,384,585	294,319,048
Verilen Krediler	1,000,712,939	237,191,697	570,950,381	370,953,489	167,591,341	89,331,959	2,436,731,806
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	31,911,914	3,194,462	7,924,070	97,959,453	58,187,537	57,792,663	256,970,099
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	315,182,972	315,182,972
Toplam Varlıklar	**1,486,194,071**	**246,231,004**	**598,202,841**	**529,343,501**	**252,783,083**	**904,052,851**	**4,016,807,351**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,340,000	-	-	-	-	4,382,247	5,722,247
Diğer Mevduat	1,109,864,307	299,075,943	171,511,064	13,260,051	-	1,110,760,821	2,704,472,186
Para Piyasalarına Borçlar	6,501,604	120	6,896,110	-	-	196,514	13,594,348
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	240,848,213	240,848,213
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	15,649,687	25,057,215	105,708,836	47,896,273	108,865,750	7,673,195	310,850,956
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	87,753,109	21,090,591	3,974,878	10,539,968	1,580,707	80,313	125,019,566
Diğer Yükümlülükler	173,238	467,690	1,282,029	3,340,598	782,976	610,253,304	616,299,835
Toplam Yükümlülükler	**1,221,281,945**	**345,691,559**	**289,372,917**	**75,036,890**	**111,229,433**	**1,974,194,607**	**4,016,807,351**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**264,912,126**	**-**	**308,829,924**	**454,306,611**	**141,553,650**	**-**	**1,169,602,311**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(99,460,555)**	**-**	**-**	**-**	**(1,070,141,756)**	**(1,169,602,311)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**113,930,571**	**198,552,333**	**111,479,550**	**120,184,293**	**31,340,418**	**-**	**575,487,165**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(104,067,362)**	**(187,396,408)**	**(189,605,271)**	**(64,160,240)**	**(34,426,435)**	**-**	**(579,655,716)**
Toplam Pozisyon	**274,775,335**	**(88,304,630)**	**230,704,203**	**510,330,664**	**138,467,633**	**(1,070,141,756)**	**(4,168,551)**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	240,296,514	-	-	-	-	392,141,376	632,437,890
Bankalar	77,777,681	-	-	-	-	87,667,954	165,445,635
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	192,420	446,873	1,016,276	2,359,677	840,242	5,286,716	10,142,204
Para Piyasalarından Alacaklar	7,393,698	7,605,835	-	-	-	17,478	15,017,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,484,764	1,183,326	11,387,798	49,111,236	21,392,529	41,724,545	144,284,198
Verilen Krediler	935,090,420	222,634,689	545,468,691	353,236,564	145,503,224	79,679,110	2,281,612,698
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	38,378,693	2,129,883	7,197,898	102,393,553	56,933,934	67,936,472	274,970,433
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	297,031,887	297,031,887
Toplam Varlıklar	**1,318,614,190**	**234,000,606**	**565,070,663**	**507,101,030**	**224,669,929**	**971,485,538**	**3,820,941,956**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,575,200	-	-	-	-	1,722,498	4,297,698
Diğer Mevduat	1,021,794,728	296,809,817	156,320,224	7,630,122	-	1,076,653,011	2,559,207,902
Para Piyasalarına Borçlar	24,636,885	4,760,158	6,655,712	-	-	330,192	36,382,947
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	202,565,762	202,565,762
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	6,653,041	20,134,957	95,409,928	69,498,087	105,070,700	8,204,636	304,971,349
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	86,837,561	300,779	20,891,717	21,104,307	1,634,148	173,521	130,942,033
Diğer Yükümlülükler	157,543	417,906	1,116,503	2,991,946	487,248	577,403,119	582,574,265
Toplam Yükümlülükler	**1,142,654,958**	**322,423,617**	**280,394,084**	**101,224,462**	**107,192,096**	**1,867,052,739**	**3,820,941,956**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**175,959,232**	**-**	**284,676,579**	**405,876,568**	**117,477,833**	**-**	**983,990,212**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(88,423,011)**	**-**	**-**	**-**	**(895,567,201)**	**(983,990,212)**
Nazım Hesaplardaki Uzun	**107,231,190**	**98,723,236**	**111,017,914**	**115,493,607**	**28,417,679**	**-**	**460,883,626**
Nazım Hesaplardaki Kısa	**(127,441,438)**	**(106,874,036)**	**(125,173,365)**	**(73,723,886)**	**(31,260,543)**	**-**	**(464,473,268)**
Toplam Pozisyon	**155,748,984**	**(96,573,811)**	**270,521,128**	**447,646,289**	**114,634,969**	**(895,567,201)**	**(3,589,642)**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

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

	EURO	USD	TL
Cari Dönem			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	34.17
Bankalar	2.01	1.77	43.31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.78	6.26	41.04
Para Piyasalarından Alacaklar	1.87	3.65	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.13	3.89	33.68
Verilen Krediler	6.32	7.90	59.75
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.93	6.62	20.34
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	43.84
Diğer Mevduat	0.32	0.95	37.97
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.69	44.03
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.13	6.64	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.25	5.64	32.95

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

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri**
1	**Hisse Senedi Yatırım Grubu A**	**154,498,199**	**154,498,199**	**5,010,836**
	Borsada İşlem Gören	3,104,547	3,104,547	5,010,836
2	**Hisse Senedi Yatırım Grubu B**	**2,361,722**	**2,361,722**	**4,074,183**
	Borsada İşlem Gören	2,336,281	2,336,281	4,074,183
3	**Hisse Senedi Yatırım Grubu C**	**10,528**	**10,528**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	**Hisse Senedi Yatırım Grubu D**	**154,238**	**154,238**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	**Hisse Senedi Yatırım Grubu E**	**3,489**	**3,489**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	**Hisse Senedi Yatırım Grubu F**	**165**	**165**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri**
1	**Hisse Senedi Yatırım Grubu A**	**145,115,478**	**145,115,478**	**5,058,685**
	Borsada İşlem Gören	2,601,537	2,601,537	5,058,685
2	**Hisse Senedi Yatırım Grubu B**	**2,095,347**	**2,095,347**	**4,310,007**
	Borsada İşlem Gören	2,069,906	2,069,906	4,310,007
3	**Hisse Senedi Yatırım Grubu C**	**10,528**	**10,528**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	**Hisse Senedi Yatırım Grubu D**	**154,238**	**154,238**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	**Hisse Senedi Yatırım Grubu E**	**3,489**	**3,489**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	**Hisse Senedi Yatırım Grubu F**	**165**	**165**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

	Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**	**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	5,285,342	5,285,342	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	96,355,609	96,355,609	-	-
	Toplam	**-**	**101,640,951**	**101,640,951**	**-**	**-**

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

	Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**	**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	4,544,788	4,544,788	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	92,285,538	92,285,538	-	-
	Toplam	**-**	**96,830,326**	**96,830,326**	**-**	**-**

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

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	Cari Dönem			
	Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	5,638,795	5,638,795	451,104
3	Diğer Hisse Senetleri	151,389,546	151,389,546	12,111,164
	Toplam	**157,028,341**	**157,028,341**	**12,562,268**

	Önceki Dönem			
	Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	4,898,241	4,898,241	391,859
3	Diğer Hisse Senetleri	142,481,004	115,961,778	9,276,942
	Toplam	**147,379,245**	**120,860,019**	**9,668,801**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir. İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %2.80'i nakit, %75.43'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %21.77'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %79.70'i mevduat, %4.08'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %9.14'ü ihraç edilen menkul kıymetler, %7.08'i diğer borçlardan oluşturmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**885,231,645**	**411,634,109**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	885,236,718	411,634,109	885,231,645	411,634,109
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,721,922,946	710,643,957	151,283,413	70,257,488
3	İstikrarlı mevduat	418,177,640	16,138,170	20,908,882	806,909
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,303,745,306	694,505,787	130,374,531	69,450,579
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	797,212,006	271,291,263	452,896,946	145,599,292
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	576,446,671	222,645,191	303,115,057	97,116,718
8	Diğer teminatsız borçlar	220,765,335	48,646,072	149,781,889	48,482,574
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	3,523,131,788	307,796,048	260,561,210	84,842,031
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17,579,879	45,553,381	17,579,879	45,553,381
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3,505,551,909	262,242,667	242,981,331	39,288,650
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12,281	12,281	614	614
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	102,506,848	101,889,774	5,125,342	5,094,489
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**869,867,525**	**305,793,914**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	364,533,860	84,643,065	235,952,436	66,961,720
19	Diğer nakit girişleri	19,991,626	105,739,287	19,991,626	105,739,287
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**384,525,486**	**190,382,352**	**255,944,062**	**172,701,007**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**885,231,645**	**411,634,109**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**613,923,463**	**134,317,437**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**144.86**	**313.04**

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

2026 yılı ilk 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	161.22	05.01.2026	125.26	25.03.2026	144.86
YP	500.49	31.03.2026	255.71	31.01.2026	313.04

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**825,893,429**	**395,796,589**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	825,894,458	395,796,589	825,893,429	395,796,589
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,613,916,246	620,060,082	142,334,746	61,399,236
3	İstikrarlı mevduat	381,137,575	12,135,441	19,056,879	606,772
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,232,778,671	607,924,641	123,277,867	60,792,464
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	754,342,347	308,022,997	413,446,578	171,450,066
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	562,246,349	238,353,449	282,194,869	102,143,389
8	Diğer teminatsız borçlar	192,095,998	69,669,548	131,251,709	69,306,677
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	3,109,761,752	275,558,344	233,920,908	64,844,035
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14,895,017	29,533,869	14,895,017	29,533,869
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3,094,866,735	246,024,475	219,025,891	35,310,166
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	11,867	11,867	593	593
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	90,647,431	89,752,670	4,532,372	4,487,634
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**794,235,197**	**302,181,564**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	344,296,123	85,993,274	224,353,784	67,372,796
19	Diğer nakit girişleri	15,555,848	83,424,630	15,555,848	83,424,630
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**359,851,971**	**169,417,904**	**239,909,632**	**150,797,426**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**825,893,429**	**395,796,589**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**554,325,565**	**151,384,137**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**149.65**	**265.05**

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

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

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

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	242,322,412	306,202,673	18,234,990	-	-	-	-	566,760,075
Bankalar	82,341,159	28,785,709	-	-	-	-	-	111,126,868
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,537,637	596,897	255,466	2,314,377	8,896,767	2,644,394	-	20,245,538
Para Piyasalarından Alacaklar	16,309	15,454,636	-	-	-	-	-	15,470,945
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,950,561	135,642,834	-	14,359,400	101,629,332	38,736,921	-	294,319,048
Verilen Krediler	16,825,320	693,525,289	318,278,111	679,601,176	516,481,539	77,299,487	134,720,884	2,436,731,806
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	2,718,344	1,979,641	8,194,417	134,313,466	109,764,231	-	256,970,099
Diğer Varlıklar(*)	53,244,690	17,858,314	1,535,781	4,609,833	4,266,968	2,903,549	230,763,837	315,182,972
Toplam Varlıklar	**404,238,088**	**1,200,784,696**	**340,283,989**	**709,079,203**	**765,588,072**	**231,348,582**	**365,484,721**	**4,016,807,351**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4,380,895	1,341,352	-	-	-	-	-	5,722,247
Diğer Mevduat	1,110,760,821	1,109,863,192	299,071,940	171,484,295	13,288,017	3,921	-	2,704,472,186
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	1,992,932	10,590,941	12,512,171	25,025,065	74,898,457	-	125,019,566
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,508,981	121	7,085,246	-	-	-	13,594,348
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	16,351,017	25,131,259	107,751,591	49,533,812	112,083,277	-	310,850,956
Muhtelif Borçlar	240,848,203	10	-	-	-	-	-	240,848,213
Diğer Yükümlülükler (***)	56,812,181	25,899,605	12,242,852	10,993,229	3,654,425	2,075,506	504,622,037	616,299,835
Toplam Yükümlülükler	**1,412,802,100**	**1,161,957,089**	**347,037,113**	**309,826,532**	**91,501,319**	**189,061,161**	**504,622,037**	**4,016,807,351**
Likidite Açığı	**(1,008,564,012)**	**38,827,607**	**(6,753,124)**	**399,252,671**	**674,086,753**	**42,287,421**	**(139,137,316)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(3,784,853)**	**(9,373,209)**	**(739,109)**	**3,966,384**	**4,984**	**-**	**(9,925,803)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	785,734,771	216,425,727	137,346,020	45,016,745	7,355,657	-	1,191,878,920
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	789,519,624	225,798,936	138,085,129	41,050,361	7,350,673	-	1,201,804,723
Gayrinakdi Krediler	-	143,494,656	7,016,934	11,410,183	4,416,372	-	3,628,218,057	3,794,556,202
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**454,962,542**	**1,115,861,620**	**339,835,890**	**630,767,012**	**728,219,130**	**220,425,878**	**330,869,884**	**3,820,941,956**
Toplam Yükümlülükler	**1,338,835,015**	**1,084,834,274**	**330,400,047**	**289,760,538**	**110,405,742**	**184,124,719**	**482,581,621**	**3,820,941,956**
Likidite Açığı	**(883,872,472)**	**31,027,345**	**9,435,843**	**341,006,474**	**617,813,388**	**36,301,159**	**(151,711,737)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**7,174,347**	**(4,870,060)**	**(5,969,589)**	**(551,550)**	**10,218**	**-**	**(4,206,634)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	462,097,564	200,408,881	134,779,335	39,254,443	6,632,009	-	843,172,232
Türev Finansal Araçlardan	-	454,923,217	205,278,941	140,748,924	39,805,993	6,621,791	-	847,378,866
Gayrinakdi Krediler	-	145,469,731	11,451,813	10,022,271	5,358,789	-	3,397,025,670	3,569,328,274

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

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

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

4.6.4 Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

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

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

	Cari Dönem	a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	533,996,078	-	-	114,337,938	648,334,016
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	533,996,078	-	-	114,337,938	648,334,016
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	868,765,577	829,334,202	13,519,298	171,005	1,561,040,862
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	193,523,552	214,401,598	651,418	19,207	388,165,986
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	675,242,025	614,932,604	12,867,880	151,798	1,172,874,876
7	Diğer kişilere borçlar	246,453,473	679,699,538	68,166,411	90,077,769	540,994,926
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	246,453,473	679,699,538	68,166,411	90,077,769	540,994,926
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					13,350
12	Türev yükümlülükler			-		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	388,328,282	-	-	-	13,350
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2,750,383,154**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					98,228,348
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	68,026,474	1,409,843,688	377,675,157	584,396,192	1,392,606,835
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	15,470,945	-	-	10,794,020
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	58,538,271	23,078,738	16,834,588	11,967,268	32,627,113
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1,359,197,597	353,300,599	493,670,109	1,282,553,198
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	9,942,393	2,736,550	2,802,580	8,161,148
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	7,734,134	6,915,151	71,134,657	47,702,456
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	7,734,134	6,915,151	71,134,657	47,702,456

24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	9,488,203	4,362,274	624,819	7,624,158	18,930,048
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	488,234,936
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	47,620,339				47,620,339
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			9,276,175		9,276,175
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1,840,761		1,840,761
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	472,910,419	-	-	-	429,497,661
32	Bilanço dışı borçlar		245,309,713	249,484,602	3,153,338,892	182,406,660
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2,161,476,779**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**127.25**

31 Mart 2026 itibarıyla, NİFO %127.25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %132.66). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %23.6'sını (31 Aralık 2025: %23.7) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %56.8'ini (31 Aralık 2025: %57.1) oluşturmaktadır.

Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %64.4'ünü (31 Aralık 2025: %65.8) oluşturmaktadır.

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

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

Dönem	***Oran***
31 Ocak 2026	%132.35
28 Şubat 2026	%129.24
31 Mart 2026	%127.25
3 Aylık Ortalama	%128.25

	Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	519,384,460	-	-	110,352,128	629,736,588
2	Ana sermaye ve katkı Sermaye	519,384,460	-	-	110,352,128	629,736,588
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	825,561,942	822,104,466	15,293,252	328,832	1,516,234,799
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	191,497,624	193,520,517	460,718	24,237	366,227,942
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	634,064,318	628,583,949	14,832,534	304,595	1,150,006,857
7	Diğer kişilere borçlar	253,051,415	597,622,611	57,670,062	80,448,564	508,665,936
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	253,051,415	597,622,611	57,670,062	80,448,564	508,665,936
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					90,613
12	Türev yükümlülükler				1,409,536	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	349,672,023	-	-	-	90,613
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2,654,727,936**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					71,530,860
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	82,544,320	1,284,199,546	378,389,351	563,177,443	1,316,869,148
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	15,017,011	-	-	10,485,997
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	73,172,211	20,437,299	15,256,603	14,374,191	36,043,919
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1,238,031,335	356,578,124	478,905,106	1,205,054,102
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	2,504,080	3,263,447	3,373,281
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	6,799,630	5,991,295	63,017,922	47,357,112
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	6,799,630	5,991,295	63,017,922	47,357,112
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	9,372,109	3,914,271	563,329	6,880,224	17,928,018
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	441,628,666
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	35,735,732				35,735,732
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			17,288,512		17,288,512
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1,231,193		1,231,193
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	432,225,048	-	-	-	387,373,229
32	Bilanço dışı borçlar		254,546,594	212,048,435	2,957,012,285	171,180,366
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2,001,209,040**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**132.66**

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

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

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %5.71 (31 Aralık 2025: %5.96) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %4.35 artarken, toplam risk tutarı ise %8.96 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 25 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	Bilanço içi varlıklar	*Cari Dönem (*)*	*Önceki Dönem (*)*
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,909,354,686	3,665,955,710
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(6,450,476)	(5,632,570)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3,902,904,210	3,660,323,140
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11,498,045	14,643,452
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	95,480,670	88,492,129
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	106,978,715	103,135,581
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	7,849,843	9,127,428
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	7,849,843	9,127,428
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,775,604,088	3,379,938,004
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8,813,217)	(8,192,675)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3,766,790,871	3,371,745,329
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	444,267,821	425,738,740
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	7,784,523,639	7,144,331,478
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5.71	5.96

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

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
		Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	2,643,415,272	2,249,676,361	211,473,222
2	Standart yaklaşım	2,643,415,272	2,249,676,361	211,473,222
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	21,801,489	20,289,327	1,744,119
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	21,801,489	20,289,327	1,744,119
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	823,754	763,452	65,900
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	79,076,329	88,384,755	6,326,106
17	Standart yaklaşım	79,076,329	88,384,755	6,326,106
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	409,655,061	286,486,435	32,772,405
20	Temel gösterge yaklaşımı	409,655,061	286,486,435	32,772,405
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**3,154,771,905**	**2,645,600,330**	**252,381,752**

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

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

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	6,882,016	18,410,013	7,413,019	20,977,499
TCMB	298,517,306	195,183,563	350,475,274	217,830,529
Diğer	-	47,767,177	-	35,741,569
Toplam	**305,399,322**	**261,360,753**	**357,888,293**	**274,549,597**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	177,115,113	73,028	136,977,681	29,182
Vadeli Serbest Hesap	10,310,054	-	105,110,775	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	111,092,139	195,110,535	108,386,818	217,801,347
Toplam	**298,517,306**	**195,183,563**	**350,475,274**	**217,830,529**

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

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

Yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2.5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Banka, TL mevduatlara ilişkin tesis tutarları ile 21 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yeni açılan ve temdit edilenler dışındaki Kur Korumalı mevduatlara ilişkin tesis tutarı üzerinden faiz geliri elde etmektedir.

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

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	1,802,803	569,833	1,532,819	1,346,192
Yurt Dışı	3,133,257	105,620,975	2,761,963	159,804,661
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**4,936,060**	**106,190,808**	**4,294,782**	**161,150,853**

Yurt dışı bankalar hesabında 46,420,344 TL (31 Aralık 2025: 86,675,056 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 25,964,636 TL'si (31 Aralık 2025: 75,966,179 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,619,686 TL'si (31 Aralık 2025: 1,521,536 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 18,836,022 TL'si (31 Aralık 2025: 9,187,341 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**15,470,945**	**-**	**15,017,011**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	15,470,945	-	15,017,011
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**15,470,945**	**-**	**15,017,011**

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**854,593**	**-**	**-**	**854,593**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	526,260	-	-	526,260
Dönem İçi Çıkanlar	(747,500)	-	-	(747,500)
1.Aşamaya Transfer	4	(4)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(4)	4	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	18,763	-	-	18,763
Dönem Sonu Karşılık	**652,116**	**-**	**-**	**652,116**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**566,512**	**-**	**-**	**566,512**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,897,813	-	-	2,897,813
Dönem İçi Çıkanlar	(2,746,016)	-	-	(2,746,016)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	136,284	-	-	136,284
Dönem Sonu Karşılık	**854,593**	**-**	**-**	**854,593**

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

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	9,345,378	4,037,151	2,087,717	2,297,666
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	546,588	-	335,262	-
Diğer Finansal Varlıklar (*)	4,856,348	1,460,073	4,435,005	986,554
Toplam	**14,748,314**	**5,497,224**	**6,857,984**	**3,284,220**

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 230,394 TL (31 Aralık 2025: 251,320 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

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

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	12,977,862	9,834,133	8,752,645	6,912,806
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,239,842	-	9,269,438	4,262,045
Toplam	**16,217,704**	**9,834,133**	**18,022,083**	**11,174,851**

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**264,755,963**	**102,819,072**
Borsada İşlem Gören	264,755,963	102,819,072
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**38,108**	**37,530**
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	33,617	33,039
Değer Artışı / Azalışı (-)	**29,524,977**	**41,427,596**
Toplam	**294,319,048**	**144,284,198**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 208,341 TL (31 Aralık 2025: 200,931 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,684,421	102,446	896,117	208,297
Swap İşlemleri	6,028,854	9,223,041	3,883,349	15,733,732
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	619,675	239,224	267,838	95,281
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,332,950**	**9,564,711**	**5,047,304**	**16,037,310**

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	815,177	-	1,228,522
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	333,744	1,655	8,402	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**333,744**	**816,832**	**8,402**	**1,228,522**

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

	Cari Dönem			*Önceki Dönem*		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	132,662,340	1,148,921	80,264	119,936,904	1,236,924	-
-TL	9,844,000	333,744	78,941	1,400,000	8,402	-
-YP	122,818,340	815,177	1,323	118,536,904	1,228,522	-
Vadeli Döviz İşlemleri	6,048,440	1,655	1,569	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	6,048,440	1,655	1,569	-	-	-
Toplam	**138,710,780**	**1,150,576**	**81,833**	**119,936,904**	**1,236,924**	-

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem **Finansal riskten korunma aracı**	**Finansal riskten korunma konusu kalem**	**Maruz kalınan risk**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)**
				Aktif	**Pasif**	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(26,997)	684	(1,323)	(47,156)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(2,435,423)	814,493	-	120,348

Önceki Dönem **Finansal riskten korunma aracı**	**Finansal riskten korunma konusu kalem**	**Maruz kalınan risk**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)**
				Aktif	**Pasif**	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(28,759)	48,279	-	(29,016)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(2,921,521)	1,180,243	-	(1,651,667)

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem / Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(78,941)	(30,425)	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	333,744	-	43,849	56,872	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1,655	(1,569)	86	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 244,063 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım 180,364 TL'dir.

Önceki Dönem / Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	8,402	-	92,304	95,426	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 290,263 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım 392,514 TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**8,771,524**	**-**	**4,946,951**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8,771,524	-	4,946,951
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**24,796**	**17,192**	**14,602**	**16,313**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**4,330,516**	**1,400**	**3,794,989**	**1,400**
Toplam	**4,355,312**	**8,790,116**	**3,809,591**	**4,964,664**

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**2,045,095,387**	**195,277,808**	**95,785,596**	**10,710,079**
İşletme Kredileri	203,508,842	14,007,350	227,061	3,847,476
İhracat Kredileri	206,521,542	15,677,237	35,307	563,187
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	50,433,445	1,444,860	-	-
Tüketici Kredileri	432,425,608	42,018,184	16,667,559	8,878
Kredi Kartları	551,346,407	76,079,153	45,069,863	-
Diğer	600,859,543	46,051,024	33,785,806	6,290,538
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2,045,095,387**	**195,277,808**	**95,785,596**	**10,710,079**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**1,940,512,353**	**165,166,665**	**87,435,969**	**8,261,598**
İşletme Kredileri	188,237,686	13,533,373	274,369	2,618,715
İhracat Kredileri	194,491,517	13,078,467	50,166	338,684
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	52,527,568	-	-	-
Tüketici Kredileri	415,308,170	33,009,740	12,664,326	6,796
Kredi Kartları	533,051,270	64,849,848	36,772,473	-
Diğer	556,896,142	40,695,237	37,674,635	5,297,403
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,940,512,353**	**165,166,665**	**87,435,969**	**8,261,598**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	641,747,866	537,032,347	861,857,313	4,457,861	1,503,605,179	541,490,208
2. Aşama Nakdi Krediler	69,974,721	70,413,968	161,341,154	43,640	231,315,875	70,457,608
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	**711,722,587**	**607,446,315**	**1,023,198,467**	**4,501,501**	**1,734,921,054**	**611,947,816**
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	6,503,062	11,500,967	11,722,354	1,058	18,225,416	11,502,025
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	**39,546,068**	**1,656,978**	**48,452,552**	**207,338**	**87,998,620**	**1,864,316**
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	24,377,702	1,224,768	30,798,003	138,692	55,175,705	1,363,460

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	601,263,414	515,097,120	820,361,922	3,789,896	1,421,625,336	518,887,016
2. Aşama Nakdi Krediler	59,756,560	68,773,482	132,292,013	42,178	192,048,573	68,815,660
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	**661,019,974**	**583,870,602**	**952,653,935**	**3,832,074**	**1,613,673,909**	**587,702,676**
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5,803,060	12,539,256	11,016,363	1,314	16,819,423	12,540,570
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	**34,642,845**	**1,806,278**	**43,587,058**	**199,932**	**78,229,903**	**2,006,210**
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	20,886,340	1,310,475	27,735,738	131,777	48,622,078	1,442,252

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7,353,122	-	7,244,758	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	22,374,319	-	22,115,235

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9,040,573 TL (31 Aralık 2025: 9,239,649 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	2,714,137	15,238	4,919,337	7,648,712
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	51,956,008	5,472,373	-	57,428,381
Rehin	5,775,236	445,073	-	6,220,309
Çek Senet	580,888	8,465	-	589,353
Diğer	56,656,189	24,476,285	-	81,132,474
Teminatsız	4,247,388	28,277,187	116,229,679	148,754,254
Toplam	**121,929,846**	**58,694,621**	**121,149,016**	**301,773,483**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	1,231,443	13,568	4,093,895	5,338,906
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	47,828,144	3,863,152	-	51,691,296
Rehin	8,252,042	393,002	-	8,645,044
Çek Senet	602,008	6,019	-	608,027
Diğer	51,067,432	19,813,040	-	70,880,472
Teminatsız	4,579,981	21,592,081	97,528,426	123,700,488
Toplam	**113,561,050**	**45,680,862**	**101,622,321**	**260,864,233**

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	3,652,660	6,897,201	9,628,385	20,178,246
61-90 gün arası	2,889,964	2,871,507	3,872,589	9,634,060
Diğer	115,387,222	48,925,913	107,648,042	271,961,177
Toplam	**121,929,846**	**58,694,621**	**121,149,016**	**301,773,483**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	3,449,102	6,669,334	8,679,882	18,798,318
61-90 gün arası	2,114,105	2,903,794	4,642,066	9,659,965
Diğer	107,997,843	36,107,734	88,300,373	232,405,950
Toplam	**113,561,050**	**45,680,862**	**101,622,321**	**260,864,233**

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**83,808,120**	**261,433,617**	**345,241,737**
Konut Kredisi	167,710	108,862,781	109,030,491
Taşıt Kredisi	6,003,591	5,114,897	11,118,488
İhtiyaç Kredisi	77,636,819	147,455,939	225,092,758
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**55,670**	**55,670**
Konut Kredisi	-	55,670	55,670
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**9,469**	**787,537**	**797,006**
Konut Kredisi	-	163,091	163,091
Taşıt Kredisi	1,424	429,900	431,324
İhtiyaç Kredisi	8,045	194,546	202,591
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**501,371,213**	**29,878,310**	**531,249,523**
Taksitli	211,834,994	29,878,310	241,713,304
Taksitsiz	289,536,219	-	289,536,219
Bireysel Kredi Kartları-YP	**3,667,660**	**-**	**3,667,660**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,667,660	-	3,667,660
Personel Kredileri-TP	**1,587,821**	**912,472**	**2,500,293**
Konut Kredisi	-	16,985	16,985
Taşıt Kredisi	800	2,935	3,735
İhtiyaç Kredisi	1,587,021	892,552	2,479,573
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1,605,752**	**19,969**	**1,625,721**
Taksitli	574,792	19,969	594,761
Taksitsiz	1,030,960	-	1,030,960
Personel Kredi Kartları-YP	**36,835**	**-**	**36,835**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36,835	-	36,835
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**142,357,856**	**-**	**142,357,856**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	**167,667**	**-**	**167,667**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**734,612,393**	**293,087,575**	**1,027,699,968**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**83,119,993**	**250,999,109**	**334,119,102**
Konut Kredisi	175,827	97,017,000	97,192,827
Taşıt Kredisi	8,079,100	4,622,842	12,701,942
İhtiyaç Kredisi	74,865,066	149,359,267	224,224,333
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**65,283**	**65,283**
Konut Kredisi	-	65,283	65,283
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**5,660**	**568,520**	**574,180**
Konut Kredisi	-	149,400	149,400
Taşıt Kredisi	2,121	281,283	283,404
İhtiyaç Kredisi	3,539	137,837	141,376
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**466,066,200**	**24,722,568**	**490,788,768**
Taksitli	192,112,207	24,722,568	216,834,775
Taksitsiz	273,953,993	-	273,953,993
Bireysel Kredi Kartları-YP	**3,216,680**	**-**	**3,216,680**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,216,680	-	3,216,680
Personel Kredileri-TP	**1,241,942**	**906,162**	**2,148,104**
Konut Kredisi	-	11,518	11,518
Taşıt Kredisi	691	1,559	2,250
İhtiyaç Kredisi	1,241,251	893,085	2,134,336
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1,432,211**	**18,104**	**1,450,315**
Taksitli	454,747	18,104	472,851
Taksitsiz	977,464	-	977,464
Personel Kredi Kartları-YP	**41,214**	**-**	**41,214**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41,214	-	41,214
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**123,927,007**	**-**	**123,927,007**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	**155,356**	**-**	**155,356**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**679,206,263**	**277,279,746**	**956,486,009**

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**18,903,187**	**161,398,903**	**180,302,090**
İşyeri Kredileri	5,146	3,966,228	3,971,374
Taşıt Kredileri	6,515,720	74,563,629	81,079,349
İhtiyaç Kredileri	12,382,321	82,869,046	95,251,367
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**26,080**	**3,255,425**	**3,281,505**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	22,543	3,227,557	3,250,100
İhtiyaç Kredileri	3,537	27,868	31,405
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**127,755,934**	**7,713,916**	**135,469,850**
Taksitli	34,451,102	7,713,916	42,165,018
Taksitsiz	93,304,832	-	93,304,832
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**445,834**	**-**	**445,834**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	445,834	-	445,834
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**29,458,467**	**-**	**29,458,467**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**176,589,502**	**172,368,244**	**348,957,746**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**16,500,575**	**142,355,163**	**158,855,738**
İşyeri Kredileri	3,521	2,985,571	2,989,092
Taşıt Kredileri	6,235,989	70,067,789	76,303,778
İhtiyaç Kredileri	10,261,065	69,301,803	79,562,868
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**38,829**	**3,251,984**	**3,290,813**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	31,088	3,216,918	3,248,006
İhtiyaç Kredileri	7,741	35,066	42,807
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**131,343,650**	**7,345,581**	**138,689,231**
Taksitli	34,289,766	7,345,581	41,635,347
Taksitsiz	97,053,884	-	97,053,884
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**487,383**	**-**	**487,383**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	487,383	-	487,383
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**22,675,087**	**-**	**22,675,087**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**171,045,524**	**152,952,728**	**323,998,252**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt İçi Krediler	2,326,229,770	2,180,800,796
Yurt Dışı Krediler	20,639,100	20,575,789
Toplam	**2,346,868,870**	**2,201,376,585**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	23,850,368	22,970,668
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**23,850,368**	**22,970,668**

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	10,651,229	11,388,593
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	21,066,685	18,585,513
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	24,821,251	20,090,224
Toplam	**56,539,165**	**50,064,330**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer**
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	5,082,865	7,232,722	8,824,738
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,082,865	7,232,722	8,824,738
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	5,504,500	5,145,601	8,170,102
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,504,500	5,145,601	8,170,102

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**III. Grup**	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**21,820,009**	**30,546,868**	**27,869,236**
Dönem İçinde İntikal (+)	21,552,937	402,904	658,338
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	20,516,167	12,427,580
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	20,515,830	12,427,917	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3,111,279	2,436,069	527,744
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	1,038,497
Satılan (-) (***)	2,221	1,452,105	4,473,772
Kurumsal ve Ticari Krediler	1,205	251,372	312,063
Bireysel Krediler	639	294,552	1,484,396
Kredi Kartları	377	906,181	2,677,313
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	3,862	6,769	43,700
Dönem Sonu Bakiyesi	**19,747,478**	**35,156,617**	**34,958,841**
Karşılık (-)	10,651,229	21,066,685	24,821,251
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9,096,249**	**14,089,932**	**10,137,590**

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**11,237,070**	**10,465,844**	**13,353,487**
Dönem İçinde İntikal (+)	79,328,939	724,181	2,406,357
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	57,877,079	25,431,209
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	58,669,472	24,638,816	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	10,025,973	8,774,381	5,114,998
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	1,039,819
Satılan (-) (***)	73,572	5,124,647	7,436,847
Kurumsal ve Ticari Krediler	37,923	814,477	456,486
Bireysel Krediler	7,293	1,390,645	2,882,236
Kredi Kartları	28,356	2,919,525	4,098,125
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	23,017	17,608	269,847
Dönem Sonu Bakiyesi	**21,820,009**	**30,546,868**	**27,869,236**
Karşılık (-)	11,388,593	18,585,513	20,090,224
Bilançodaki Net Bakiyesi	**10,431,416**	**11,961,355**	**7,779,012**

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

(**) Banka, detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 14,408,409 TL (31 Aralık 2025: 14,821,435 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Mart 2026 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %3.69 (31 Aralık 2025: %3.52) yerine %4.25 (31 Aralık 2025: %4.14) olarak ölçülmektedir. Cari dönemde kayıttan düşülen donuk alacaklardan 680,993 TL (31 Aralık 2025: 2,410,747 TL) tahsilat sağlanmıştır.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**533,712**	**1,564,056**	**7,321,953**
Karşılık (-)	230,967	764,031	5,003,171
Bilançodaki Net Bakiyesi	**302,745**	**800,025**	**2,318,782**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**805,985**	**1,904,669**	**6,218,865**
Karşılık (-)	421,681	804,324	4,535,858
Bilançodaki Net Bakiyesi	**384,304**	**1,100,345**	**1,683,007**

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)	**9,096,249**	**14,089,932**	**10,137,590**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	19,747,478	35,156,617	34,958,841
Karşılık Tutarı (-)	10,651,229	21,066,685	24,821,251
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9,096,249	14,089,932	10,137,590
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**10,431,416**	**11,961,355**	**7,779,012**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	21,820,009	30,546,868	27,869,236
Karşılık Tutarı (-)	11,388,593	18,585,513	20,090,224
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	10,431,416	11,961,355	7,779,012
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**1,357,464**	**2,110,520**	**1,529,627**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2,933,179	5,244,299	4,988,989
Karşılık Tutarı (-)	1,575,715	3,133,779	3,459,362
Önceki Dönem (Net)	**1,496,182**	**1,838,894**	**1,172,252**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3,144,986	4,751,819	3,831,286
Karşılık Tutarı (-)	1,648,804	2,912,925	2,659,034

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	102,009	713	-	102,722
İpotek	20,381,120	558,472	-	20,939,592
Rehin	1,492,136	46,213	-	1,538,349
Çek Senet	87,761	1,848	-	89,609
Diğer	11,764,081	10,335,917	-	22,099,998
Teminatsız	2,077,712	9,623,509	33,391,445	45,092,666
Toplam	**35,904,819**	**20,566,672**	**33,391,445**	**89,862,936**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	76,413	1,479	-	77,892
İpotek	18,742,025	485,721	-	19,227,746
Rehin	1,242,054	42,043	-	1,284,097
Çek Senet	87,709	1,331	-	89,040
Diğer	10,425,298	9,646,461	-	20,071,759
Teminatsız	1,549,686	7,934,194	30,001,699	39,485,579
Toplam	**32,123,185**	**18,111,229**	**30,001,699**	**80,236,113**

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**7,244,758**	**22,115,235**	**50,064,330**	**79,424,323**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,317,578	11,595,122	9,619,644	24,532,344
Dönem İçi Çıkanlar	(4,651,892)	(6,039,311)	(1,995,645)	(12,686,848)
Satılan Kredi	-	-	(4,289,879)	(4,289,879)
Aktiften Silinen	-	-	(1,038,497)	(1,038,497)
1.Aşamaya Transfer	3,100,987	(3,093,337)	(7,650)	-
2.Aşamaya Transfer	(1,671,668)	1,682,321	(10,653)	-
3.Aşamaya Transfer	(30,820)	(4,126,105)	4,156,925	-
Kur Farkı	44,179	240,394	40,590	325,163
Dönem Sonu Karşılık	**7,353,122**	**22,374,319**	**56,539,165**	**86,266,606**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**8,034,698**	**24,059,615**	**23,376,930**	**55,471,243**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	14,823,141	38,198,188	34,181,470	87,202,799
Dönem İçi Çıkanlar	(20,080,081)	(26,078,034)	(12,083,538)	(58,241,653)
Satılan Kredi	-	-	(9,035,711)	(9,035,711)
Aktiften Silinen	-	-	(1,039,819)	(1,039,819)
1.Aşamaya Transfer	11,027,884	(10,983,862)	(44,022)	-
2.Aşamaya Transfer	(6,999,164)	7,034,907	(35,743)	-
3.Aşamaya Transfer	(119,313)	(14,381,374)	14,500,687	-
Kur Farkı	557,593	4,265,795	244,076	5,067,464
Dönem Sonu Karşılık	**7,244,758**	**22,115,235**	**50,064,330**	**79,424,323**

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	47,097,105	31,731,406	41,441,865	31,371,249
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,798,318	8,295,926	16,768,324	10,091,695
Toplam	**51,895,423**	**40,027,332**	**58,210,189**	**41,462,944**

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Devlet Tahvili	234,829,396	253,958,648
Hazine Bonosu	-	903,170
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,119,209	9,210,231
Toplam	**243,948,605**	**264,072,049**

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**201,845,262**	**209,249,187**
Borsada İşlem Görenler	193,408,945	201,534,369
Borsada İşlem Görmeyenler	8,436,317	7,714,818
Değer Artışı / (Azalışı)	**55,124,837**	**65,721,246**
Toplam	**256,970,099**	**274,970,433**

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başındaki Değer	**274,970,433**	**253,136,080**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,433,796	12,745,292
Yıl İçindeki Alımlar	918,317	22,936,317
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(10,756,038)	(24,386,756)
Değerleme Etkisi	(10,596,409)	10,539,500
Dönem Sonu Toplamı	**256,970,099**	**274,970,433**

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

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**408,988**	**-**	**-**	**408,988**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	5,068	-	-	5,068
Dönem İçi Çıkanlar	(79,887)	-	-	(79,887)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	3,477	-	-	3,477
Dönem Sonu Karşılık	**337,646**	**-**	**-**	**337,646**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**405,543**	**-**	**-**	**405,543**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	148,170	-	-	148,170
Dönem İçi Çıkanlar	(168,348)	-	-	(168,348)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	23,623	-	-	23,623
Dönem Sonu Karşılık	**408,988**	**-**	**-**	**408,988**

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

5.1.8.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	**4,833,907**	**3,745,952**
Birikmiş Amortisman(-)	**(1,631)**	**(2,106)**
Net Defter Değeri	**4,832,276**	**3,743,846**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	1,704,588	2,137,865
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(255,047)	(1,045,555)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	39	475
Değer Artışı/Düşüşü(-)	3,066	(4,355)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	**6,286,514**	**4,833,907**
Birikmiş Amortisman(-)	**(1,592)**	**(1,631)**
Net Defter Değeri	**6,284,922**	**4,832,276**

(*) Önceki dönemde net defter değeri 46.224 TL olan Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin yeniden sınıflandırmasını da içermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4.97	4.97
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (1)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (1)	Ankara / Türkiye	1.49	1.49
8	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	2.86	2.86
9	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	8.33	8.33
10	İhracatı Geliştirme A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.82	0.82

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	12,061,835	9,290,992	1,888,753	3,122,412	-	2,132,692	2,122,994	7,734
2	10,657,493	1,821,757	382,852	1,167	5,170	108,828	169,640	3,655
3	322,227,504	21,280,762	616,765	12,526,893	1,692,914	11,688,554	8,273,951	25,441
4	354,676,909	48,062,191	9,652,177	4,370,125	540,136	17,938,699	12,595,644	662
5	7,895,752	4,019,818	1,866,832	797,354	4,259	3,000,563	736,117	1,714
6	12,403,663,087	(2,558,449,055)	15,911,498	362,788,615	92,299,147	(1,064,875,322)	(700,354,115)	116
7	11,285,395	10,410,668	76,936	3,220,076	-	6,020,310	2,225,441	4,211
8	1,348,637	1,023,056	223,123	170,721	60,402	815,805	216,472	5,582
9	389,860	325,952	7,712	10,182	195,895	88,057	38,581	4,167
10	20,161,197	19,043,674	63,760	4,552,327	35,734	4,180,640	4,263,184	154,238

(1) Finansal veriler 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**207,519**	**168,208**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**39,311**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	39,311
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**207,519**	**207,519**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

5.1.9.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	25,557	25,557
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	181,962	181,962

5.1.9.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	207,519	207,519

5.1.9.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.10.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

Cari Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19,805,731	22,465,412	6,357,843	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	664,099	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	5,820,486	4,749,872	63,703,005	4,288,483	13,942,373
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	29,778,311	126,758	-	61,096	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	1,588,697	245,697	1,921,767	2,216,612	1,768,578
Azınlık Payları	-	-	-	-	90,667
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**64,705,749**	**28,251,837**	**25,886,348**	**7,083,350**	**16,007,041**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	350,263	2,412,278	9,153	23,734	10,953
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,907	-	-	2,335
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	652,481	3,368,486	180,898	398,933	227,284
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1,002,744**	**5,782,671**	**190,051**	**422,667**	**240,572**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**63,703,005**	**22,469,166**	**25,696,297**	**6,660,683**	**15,766,469**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**63,703,005**	**22,469,166**	**25,696,297**	**6,660,683**	**15,766,469**
KATKI SERMAYE	-	**2,828,029**	-	-	-
ÖZKAYNAK	**63,703,005**	**25,297,195**	**25,696,297**	**6,660,683**	**15,766,469**

Önceki Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19,465,316	22,079,190	6,357,310	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	652,682	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	8,179,100	3,491,739	11,222,047	2,295,360	8,721,149
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	29,095,397	144,706	-	241,639	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	5,350,799	1,243,845	6,385,231	6,993,122	5,221,225
Azınlık Payları	-	-	-	-	88,190
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**62,090,612**	**27,612,162**	**23,964,588**	**10,047,280**	**14,235,987**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	47,643	2,409,249	9,153	60,991	10,953
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,856	-	-	2,470
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	609,067	3,172,521	171,358	341,113	195,696
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**656,710**	**5,583,626**	**180,511**	**402,103**	**209,119**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**61,433,902**	**22,028,536**	**23,784,077**	**9,645,177**	**14,026,868**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**61,433,902**	**22,028,536**	**23,784,077**	**9,645,177**	**14,026,868**
KATKI SERMAYE	-	**2,651,600**	-	-	-
ÖZKAYNAK	**61,433,902**	**24,680,136**	**23,784,077**	**9,645,177**	**14,026,868**

5.1.10.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Mart 2026 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,558,754	1,286,758	44,972	97,134	-	137,375	125,596	-
2	20,361	5,559	1,438	-	-	73	459	-
3	76,072,153	25,852,688	228,481	2,205,187	22,760	1,921,764	1,193,888	-
4	41,468,299	5,985,751	205,821	3,587,871	-	682,431	409,462	-
5	17,218,049	14,159,965	366,913	1,647,348	318,493	5,231,435	1,152,936	-
6	4,890,330	4,373,113	110,987	351,450	11,148	840,425	474,719	-
7	37,218,942	7,059,615	424,924	1,163,870	796,532	2,216,613	1,492,536	-
8	585,601,968	64,363,368	2,312,936	11,244,117	366,111	1,588,693	1,033,106	-
9	20,136,096	20,125,142	-	-	-	(1,433)	(900)	-
10	5,200,379	5,008,360	433,876	184,202	611	(20,347)	(68,293)	-
11	2,191,874	2,191,758	-	726	-	331	292	-

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

5.1.10.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**142,418,883**	**79,710,765**
Dönem İçi Hareketler	**9,904,790**	**62,708,118**
Alışlar(*)	4,277,000	19,652,250
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri(**)	-	50,000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	8,762,269	28,243,594
Satışlar/Tasfiye (****)	-	(1,548)
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı (***)	(4,625,451)	(5,124,394)
Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	1,490,972	19,888,216
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**152,323,673**	**142,418,883**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde;
- Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 10 Şubat 2025 tarihli ve 2025/3 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 655,000 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 1,250,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 595,000,000 adet hisse karşılığı toplam 595,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş'deki sermaye payı %89.80'e yükselmiştir.
- Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin 05 Mayıs 2025 tarihli ve 2025-18 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 350,000 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 6,350,000TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 6,000,000,000 adet hisse karşılığı toplam 6,000,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.
- Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin 06.05.2025 tarihli ve 7 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 1,296,000 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye arttırım yoluyla 2.166.000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 870,000,000 adet hisse karşılığı toplam 870,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.
-Garanti Bank International N.V'nin 27 Kasım 2025 tarihli ve 2536 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile 136,836 EUR olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 386,836 EUR yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 EUR (tam tutar) nominal değerde 250,000,000 adet hisse karşılığı toplam 250,000 EUR'luk pay ile iştirak edilmiştir.

(**) Garanti Portföy Yönetim A.Ş.'nin 24 Ocak 2025 tarihli ve 2025/5 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 50,000 TL olan Şirket sermayesi iç kaynaklardan karşılanarak bedelsiz sermaye artırım yoluyla 100,000 TL'ye yükseltilmiştir.
(***)TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulanmasından kaynaklanan ve tablonun diğer satırlarında sunulmayan değerleme farkları ile nakit kar payı ödemelerinin etkilerini içermektedir.
(****)Tasfiye Halinde Garanti Konut Finansman Danışmanlık Hiz. A.Ş 30 Aralık 2025 tarih 11490 sayılı Ticaret sicilinde tescili gerçekleşerek terkin süreci tamamlanmıştır.

Cari dönemde;
- Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 12 Şubat 2026 tarihli ve 2544 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 1,250,000 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 5,527,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 4,277,000,000 adet hisse karşılığı toplam 4,277,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş'deki sermaye payı %97.69'a yükselmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 23 Mart 2026 tarihli kararı doğrultusunda; Hollanda'da mukim bağlı ortaklıklarımız Garanti Holding B.V. ve G Netherlands B.V.'nin, Romanya'da kurulu Garanti Bank S.A. ve Motoractive IFN S.A. şirketlerinin sermayesinin %100'ünü temsil eden paylarının, 591,000,000 EURO bedel karşılığında Raiffeisen Bank S.A.'ya satılmasına ilişkin olarak bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu satış işleminin tamamlanması, ilgili düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasına bağlı olup, işlemin 2026 yılının dördüncü çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulanmasından kaynaklanan bir etki olmamıştır.

5.1.10.4 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	64,363,356	61,881,747
Sigorta Şirketleri	5,994,534	8,511,304
Faktoring Şirketleri	4,898,928	4,340,368
Leasing Şirketleri	25,881,034	23,922,399
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	51,185,821	43,763,065

5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	4,898,928	4,340,368
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.10.6 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	152,323,673	142,418,883

(*) Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	**5,794,740**	**4,572,379**
Satın Alımlar	-	33,777
Satışlar	-	-
Transferler	-	(100,900)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	276,540	1,289,484
Dönem Sonu Bakiyesi	**6,071,280**	**5,794,740**

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

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 13,590,846 TL (31 Aralık 2025: 9,865,174 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 25,630,095 TL (31 Araklık 2025: 21,854,638 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 12,039,249 TL (31 Aralık 2025: 11,989,464 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Karşılıklar (*)	17,117,429	5,132,152	15,370,936	4,612,285
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	37,543,843	11,227,521	36,720,601	11,006,020
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	(23,988,466)	(7,131,305)	(35,070,973)	(10,419,853)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (***)(****)	6,852,821	783,229	5,418,837	1,125,920
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)(****)	4,030,060	1,209,017	4,744,258	1,423,277
Diğer	7,900,775	2,370,232	7,058,416	2,117,525
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	**49,456,462**	**13,590,846**	**34,242,075**	**9,865,174**

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

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

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

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

5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	1,150,310	1,307,876	1,096,801	2,319,967
Takas İşlemlerinden Alacaklar	50,572,765	213,740	52,346,306	190,696
Peşin Ödenen Giderler (*)	75,913,846	121,532	68,176,031	125,117
Verilen Nakdi Teminatlar	50,033	2,273,997	46,915	1,853,608
Diğer (**)	12,810,526	1,819,651	8,862,963	1,850,120
Toplam	**140,497,480**	**5,736,796**	**130,529,016**	**6,339,508**

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

(**) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, 01 Şubat 2022 tarih ve 31737 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Yurtdışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi(YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 507,617 TL'lik (31 Aralık 2025: 448,062 TL) kur değerleme farkları diğer aktifler bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**159,375,056**	**-**	**25,251,795**	**604,470,296**	**74,835,816**	**34,210,369**	**23,510,172**	**1,941**	**921,655,445**
Döviz Tevdiat Hesabı	**485,516,611**	**-**	**99,012,818**	**52,453,708**	**2,399,388**	**1,365,070**	**2,559,402**	**38,397**	**643,345,394**
Yurt İçinde Yer. K.	454,579,654	-	98,716,020	48,889,503	2,144,768	1,144,787	1,792,027	38,318	607,305,077
Yurt Dışında Yer. K.	30,936,957	-	296,798	3,564,205	254,620	220,283	767,375	79	36,040,317
Resmi Kur. Mevduatı	**10,471,715**	**-**	**3,191,560**	**73,844**	**689**	**1,755**	**5,602**	**-**	**13,745,165**
Tic. Kur. Mevduatı	**96,835,836**	**-**	**277,736,276**	**122,635,478**	**41,849,441**	**107,034,711**	**69,582,306**	**3**	**715,674,051**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,976,956**	**-**	**2,775,245**	**16,670,396**	**3,644,550**	**8,019,048**	**16,364,751**	**-**	**50,450,946**
Kıymetli Maden DH	**355,584,647**	**-**	**-**	**1,426,644**	**1,420,678**	**284,573**	**884,643**	**-**	**359,601,185**
Bankalararası Mevduat(*)	**4,380,895**	**-**	**1,341,352**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,722,247**
TCMB	2,608,905	-	-	-	-	-	-	-	2,608,905
Yurt İçi Bankalar	34,049	-	817,877	-	-	-	-	-	851,926
Yurt Dışı Bankalar	1,721,153	-	523,475	-	-	-	-	-	2,244,628
Katılım Bankaları	16,788	-	-	-	-	-	-	-	16,788
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	**1,115,141,716**	**-**	**409,309,046**	**797,730,366**	**124,150,562**	**150,915,526**	**112,906,876**	**40,341**	**2,710,194,433**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**164,971,668**	**-**	**23,754,811**	**601,202,481**	**72,762,998**	**38,550,913**	**19,900,000**	**1,690**	**921,144,561**
Döviz Tevdiat Hesabı	**504,288,372**	**-**	**87,806,065**	**44,267,276**	**2,990,939**	**2,405,774**	**2,730,098**	**39,554**	**644,528,078**
Yurt İçinde Yer. K.	475,252,392	-	87,397,846	40,725,888	2,750,593	2,121,158	1,952,175	39,478	610,239,530
Yurt Dışında Yer. K.	29,035,980	-	408,219	3,541,388	240,346	284,616	777,923	76	34,288,548
Resmi Kur. Mevduatı	**21,089,757**	**-**	**3,008,527**	**124,806**	**533**	**14**	**5,328**	**-**	**24,228,965**
Tic. Kur. Mevduatı	**91,645,604**	**-**	**241,293,262**	**86,786,816**	**81,136,154**	**94,351,426**	**35,244,353**	**-**	**630,457,615**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,255,752**	**-**	**2,666,479**	**11,307,335**	**7,080,493**	**6,359,488**	**13,274,875**	**-**	**42,944,422**
Kıymetli Maden DH	**292,401,858**	**-**	**-**	**1,392,026**	**986,327**	**295,606**	**828,444**	**-**	**295,904,261**
Bankalararası Mevduat(*)	**1,719,743**	**-**	**2,577,955**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,297,698**
TCMB	1,863	-	-	-	-	-	-	-	1,863
Yurt İçi Bankalar	46,532	-	2,207,409	-	-	-	-	-	2,253,941
Yurt Dışı Bankalar	1,655,347	-	370,546	-	-	-	-	-	2,025,893
Katılım Bankaları	16,001	-	-	-	-	-	-	-	16,001
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	**1,078,372,754**	**-**	**361,107,099**	**745,080,740**	**164,957,444**	**141,963,221**	**71,983,098**	**41,244**	**2,563,505,600**

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(**) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, 01 Şubat 2022 tarih ve 31737 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Yurtdışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi(YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 6,829,282 TL (31 Aralık 2025: 8,008,687 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan, banka yükümlülüğünde olmayan 507,617 TL'lik (31 Aralık 2025: 448,062 TL) kur değerleme farkları mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı (TP)	370,971,849	355,116,720	547,210,421	562,380,489
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	149,016,049	136,540,682	134,767,201	160,194,914
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	149,933,772	117,445,460	193,931,134	165,919,131
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	4,532,682	4,528,978	4,609,539	4,615,206
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Ticari Mevduat (**)	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Ticari Mevduat (TP)	61,148,657	54,510,176	703,247,595	616,803,783
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	18,412,476	16,496,741	330,300,766	321,272,628
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	876,737	597,346	13,566,320	11,212,705
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 1,200 TL'dir (Önceki dönem 950 TL'dir).

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

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	34,665	29,489
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	472,200	630,875
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Ticari Mevduat	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	17,433,433	17,467,416
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunlarn Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	23,173,853	16,492,575
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	13,770,464	24,289,005
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	241,221,506	250,949,784

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1,621,080	-	1,679,007	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,681,184	2,572,891	1,659,282	1,879,445
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	51,479,777	6,086,217	50,469,816
Toplam	**3,302,264**	**54,052,668**	**9,424,506**	**52,349,261**

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2,250,188	472,634	2,418,540	2,365,912
Orta ve Uzun Vadeli	1,052,076	53,580,034	7,005,966	49,983,349
Toplam	**3,302,264**	**54,052,668**	**9,424,506**	**52,349,261**

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**3,924,340**	**-**	**22,694,421**	**330,248**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3,846,042	-	22,606,413	330,248
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	26,733	-	30,680	-
Gerçek Kişiler	51,565	-	57,328	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**2,584,762**	**7,085,246**	**1,637,152**	**11,721,126**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,584,696	7,085,246	1,636,974	11,721,126
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	66	-	178	-
Toplam	**6,509,102**	**7,085,246**	**24,331,573**	**12,051,374**

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	12,400	-	-	166,911,834
Maliyet	39,814	-	-	166,902,242
Defter Değeri	39,814	-	-	170,676,957

Önceki Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	9,100	-	-	165,289,420
Maliyet	326	-	-	165,279,992
Defter Değeri	326	-	-	168,711,538

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alınan Krediler	-	67,664,634	-	69,168,266
Toplam	**-**	**67,664,634**	**-**	**69,168,266**

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 70,416 TL (31 Aralık 2025: (3,650,659) TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 3,721,075 TL (31 Aralık 2025: (2,383,481) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 67,664,634 TL (31 Aralık 2025: 69,168,266 TL TL)'dir.

5.2.6 Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2,245,288	138,388	1,467,930	23,772
Swap İşlemleri	11,547,200	12,765,288	10,407,660	3,604,294
Futures İşlemleri	-	798	-	-
Opsiyonlar	823,787	255,958	300,876	123,025
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14,616,275**	**13,160,432**	**12,176,466**	**3,751,091**

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	1,323	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	78,941	1,569	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**78,941**	**2,892**	**-**	**-**

5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.7.1 Finansal Kiralama ve Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	3,102,895	1,940,925	2,735,756	1,674,349
1-4 Yıl Arası	4,874,182	3,048,903	4,524,200	2,768,922
4 Yıldan Fazla	1,689,314	1,056,702	1,189,287	727,873
Toplam	**9,666,391**	**6,046,530**	**8,449,243**	**5,171,144**

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %33.2, %4.9 ve %6.3 (31 Aralık 2025: %33.5, %0.6 ve %3.1)'dir.

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	**3,638,988**	**2,770,380**
Dönem İçinde Giderleştirilen	375,870	1,348,741
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	86,351
Dönem İçinde Ödenen	(74,728)	(566,484)
Dönem Sonu Bakiyesi	**3,940,130**	**3,638,988**

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

Bulunmamaktadır.

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

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

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Çalışan Hakları Karşılığı	11,539,095	11,157,132
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	3,542,307	3,577,574
Devam Eden Dava Karşılıkları	916,716	832,100
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	10,037,346	9,685,035
Diğer Karşılıklar	2,751,909	593,274
Toplam	**28,787,373**	**25,845,115**

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 42,204,404 TL (31 Aralık 2024: 22,436,684 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2025 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 11,974,422 TL (31 Aralık 2024: 4,516,257 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2025	31.12.2024
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(25,518,480)	(21,854,813)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	13,448,041	8,500,676
Genel Yönetim Giderleri	(994,410)	(690,987)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	**(13,064,849)**	**(14,045,124)**
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	**55,269,253**	**36,481,808**
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	**42,204,404**	**22,436,684**
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(12,850,369)	(9,104,789)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(17,379,613)	(8,815,638)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	**(30,229,982)**	**(17,920,427)**
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	**11,974,422**	**4,516,257**

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	**-**	**-**
Dönem İçinde Ödenen	(1,843,439)	(1,417,697)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	355,781	263,232
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	1,487,658	1,154,465
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**

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

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

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

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

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

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

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 15,259,128 TL'dir (31 Aralık 2025: 4,732,451 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 12,394,401 TL (31 Mart 2025: 4,503,503 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 14,457,518 TL (31 Mart 2025: 6,668,882 TL) tutarı kar/zarar tablosunda, (2,063,117) TL (31 Mart 2025: (2,165,379) TL) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15,259,128	4,732,451
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10,071,878	9,645,487
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	38,773	29,921
BSMV	5,565,951	5,558,343
Kambiyo Muameleleri Vergisi	145,164	139,067
Ödenecek Katma Değer Vergisi	490,461	605,724
Diğer	1,183,164	1,146,736
Toplam	**32,754,519**	**21,857,729**

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,751	1,437
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,156	1,771
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	552	437
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	568	450
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	28,831	20,964
İşsizlik Sigortası–İşveren	58,095	42,297
Diğer	751	564
Toplam	**92,704**	**67,920**

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	194,920,555	997,259	173,199,786	977,991
Takas İşlemlerinden Borçlar	56,382,184	54,798	57,492,816	46,798
Diğer (*)	42,778,284	15,159,464	16,537,546	23,646,088
Toplam	**294,081,023**	**16,211,521**	**247,230,148**	**24,670,877**

(*) Cari dönemde, 22,120,927 TL tutarında 2025 yılı net dönem karından ortaklara ödenecek karpayını içermektedir.

5.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.13.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**55,285,744**	**(612,933)**	**53,912,164**	**(350,536)**
Değerleme Farkı	37,298	(612,933)	154,690	(350,536)
Kur Farkı	55,248,446	-	53,757,474	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**(3,651,950)**	**978,622**	**301,116**	**2,224,915**
Değerleme Farkı	(5,235,195)	978,622	(1,188,663)	2,224,915
Kur Farkı	1,583,245	-	1,489,779	-
Toplam	**51,633,794**	**365,689**	**54,213,280**	**1,874,379**

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Menkul Kıymetler	1,865,213	1,037,784	1,800,318	1,570,017
Gayrimenkuller	31,791,007	519,363	31,028,937	510,390
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(4,420,566)	-	(3,861,718)	-
Diğer	(66,430)	-	(66,054)	-
Toplam	**29,169,224**	**1,557,147**	**28,901,483**	**2,080,407**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
Garanti Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	942	942
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	2,827	2,827
İhracatı Geliştirme A.Ş.	73,422	73,422
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Kömür İşletmeleri A.Ş.	745	745
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	2,602	2,602
Dati Yatırım Holding A.Ş.	408	148
Toplam	**88,492**	**88,232**

5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	6,814,158	4,623,066
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**7,775,692**	**5,584,600**

5.2.13.12 Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	342,904,621	256,519,446

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

5.3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 134,088,263 TL (31 Aralık 2025: 137,681,127 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 26,807,745 TL (31 Aralık 2025: 21,003,377 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 2,149,894,801 TL (31 Aralık 2025: 2,012,270,963 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
YP Teminat Mektupları	258,820,043	253,430,244
TP Teminat Mektupları	460,884,859	434,076,512
Akreditifler	73,577,110	73,858,070
Aval ve Kabul Kredileri	16,970,348	13,056,961
Cirolar	41,882,900	36,682,400
Diğer Garantiler	270,440	208,294
Toplam	**852,405,700**	**811,312,481**

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

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**3,880,505**	**2,419,426**	**3,385,103**	**9,685,034**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,289,307	2,263,207	152,936	3,705,450
Dönem İçi Çıkanlar	(1,846,857)	(1,062,765)	(560,962)	(3,470,584)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	1,084,588	(1,083,583)	(1,005)	-
2.Aşamaya Transfer	(358,708)	358,708	-	-
3.Aşamaya Transfer	(536)	(49,201)	49,737	-
Kur Farkı	10,866	22,084	84,496	117,446
Dönem Sonu Karşılık	**4,059,165**	**2,867,876**	**3,110,305**	**10,037,346**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**2,571,008**	**2,641,722**	**2,353,321**	**7,566,051**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	5,021,543	5,761,974	772,404	11,555,921
Dönem İçi Çıkanlar	(5,767,938)	(3,678,636)	(866,950)	(10,313,524)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	3,067,392	(3,012,728)	(54,664)	-
2.Aşamaya Transfer	(1,149,001)	1,151,615	(2,614)	-
3.Aşamaya Transfer	(2,766)	(636,594)	639,360	-
Kur Farkı	140,268	192,073	544,246	876,587
Dönem Sonu Karşılık	**3,880,506**	**2,419,426**	**3,385,103**	**9,685,035**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 4,920,544 TL, taahhütler için ise 1,148,381 TL olmak üzere toplam 6,068,925 TL (31 Aralık 2025: gayrinakdi krediler 5,481,906 TL, taahhütler 916,259 TL) tutarında bakiye bulunmakta olup, gayrinakdi krediler için 2,883,319 TL, taahhütler için ise 226,986 TL olmak üzere toplam 3,110,305 TL (31 Aralık 2025: gayrinakdi krediler 3,195,595 TL, taahhütler 189,509 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	184,559,074	174,840,873
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	36,373,004	34,466,270
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	148,186,070	140,374,603
Diğer Gayrinakdi Krediler	667,846,626	636,471,608
Toplam	**852,405,700**	**811,312,481**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	73,467,962	4,104,544	65,076,674	3,156,531
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	62,284,890	6,269,230	40,318,872	5,426,739
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3,392,694	21,129	1,833,194	5,353
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**139,145,546**	**10,394,903**	**107,228,740**	**8,588,623**

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	5,999,807	-	8,029,709	-
Yurt İçi Bankalardan	1,481	-	1,167	-
Yurt Dışı Bankalardan	124,636	271,260	93,980	475,859
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6,125,924**	**271,260**	**8,124,856**	**475,859**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	492,137	56,855	203,778	60,454
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,982,089	461,131	6,730,660	519,811
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8,765,209	1,164,636	10,709,806	970,234
Toplam	**17,239,435**	**1,682,622**	**17,644,244**	**1,550,499**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %23 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 31 Mart 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 226,153 TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	697,674	1,539,293

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**795,340**	**554,438**	**248,787**	**577,238**
T.C. Merkez Bankasına	109,659	-	103,409	-
Yurt İçi Bankalara	151,267	24,239	145,378	47,699
Yurt Dışı Bankalara	534,414	530,199	-	529,539
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	924,963	-	1,255,569
Toplam	**795,340**	**1,479,401**	**248,787**	**1,832,807**

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,633,488	1,309,972

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	4,608,019	50,562	1,845,015

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,525	266,750	-	-	-	-	-	268,275
Tasarruf Mevduatı	-	1,823,470	54,083,725	7,694,719	3,247,094	1,847,025	-	68,696,033
Resmi Mevduat	-	81,186	20,287	51	39	426	-	101,989
Ticari Mevduat	-	19,106,314	8,395,813	6,273,157	9,029,080	4,563,497	-	47,367,861
Diğer Mevduat	-	212,455	1,071,619	477,207	714,104	1,254,265	-	3,729,650
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,525**	**21,490,175**	**63,571,444**	**14,445,134**	**12,990,317**	**7,665,213**	**-**	**120,163,808**
Yabancı Para								
DTH	-	115,137	75,404	4,513	10,973	7,144	23	213,194
Bankalar Mevduatı	-	3,097	-	-	-	-	-	3,097
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	8	14	5	674	-	701
Toplam	**-**	**118,234**	**75,412**	**4,527**	**10,978**	**7,818**	**23**	**216,992**
Genel Toplam	**1,525**	**21,608,409**	**63,646,856**	**14,449,661**	**13,001,295**	**7,673,031**	**23**	**120,380,800**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,265	4,917,355	-	-	-	-	-	4,918,620
Tasarruf Mevduatı	-	1,175,127	43,420,763	18,718,147	3,273,382	3,874,701	-	70,462,120
Resmi Mevduat	-	25,797	33,592	17	1	237	-	59,644
Ticari Mevduat	-	13,386,333	12,741,538	4,214,945	4,620,362	1,010,845	-	35,974,023
Diğer Mevduat	-	204,426	1,017,533	175,948	437,285	1,685,203	-	3,520,395
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,265**	**19,709,038**	**57,213,426**	**23,109,057**	**8,331,030**	**6,570,986**	**-**	**114,934,802**
Yabancı Para								
DTH	-	163,919	34,279	1,204	24,616	1,384	36	225,438
Bankalar Mevduatı	-	5,760	-	-	-	-	-	5,760
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	6	59	2	30	-	97
Toplam	**-**	**169,679**	**34,285**	**1,263**	**24,618**	**1,414**	**36**	**231,295**
Genel Toplam	**1,265**	**19,878,717**	**57,247,711**	**23,110,320**	**8,355,648**	**6,572,400**	**36**	**115,166,097**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kar	**467,881,622**	**205,042,293**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4,907,544	2,564,728
Türev Finansal İşlemlerden	21,620,150	20,475,957
Kambiyo İşlemlerinden Kar	441,353,928	182,001,608
Zarar (-)	**472,712,683**	**199,942,100**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	706,564	896,182
Türev Finansal İşlemlerden	46,339,230	19,956,697
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	425,666,889	179,089,221
Toplam	**(4,831,061)**	**5,100,193**

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 22,214,149'si (31 Mart 2025: 6,394,894), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 11,991,568 TL'si (31 Mart 2025: 8,158,999 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	**16,946,745**	**13,436,818**
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	6,068,006	4,970,598
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	5,141,875	5,550,640
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	4,096,815	2,581,456
Diğer**(*)**	1,640,049	334,124
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	**320,637**	**300,787**
Diğer	**1,189,925**	**877,127**
Toplam	**18,457,307**	**14,614,732**

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen donuk alacaklardan 680,993 TL (31 Mart 2025: 158,952 TL) tahsilat sağlanmıştır.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**30,162,174**	**22,457,298**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	5,302,406	6,120,861
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	9,598,101	6,125,165
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	15,261,667	10,211,272
Diğer Karşılık Giderleri	**2,410,888**	**179,847**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	32,283	17,510
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	32,283	17,510
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	2,378,605	162,337
Toplam	**32,573,062**	**22,637,145**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kıdem Tazminatı Karşılığı	375,870	282,781
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	910,658	664,701
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	250,338	201,111
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,675	922
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	497,013	261,765
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	23,487,095	13,777,918
Kiralama Giderleri (*)	256,698	164,337
Bakım ve Onarım Giderleri	246,139	135,224
Reklam ve İlan Giderleri	1,739,405	1,257,983
Diğer Giderler	21,244,853	12,220,374
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	854,576	91,750
Diğer (**)	4,617,534	3,526,837
Toplam	**30,994,759**	**18,807,785**

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

(**) Cari dönemde 1,588,245 TL (31 Mart 2025: 1,200,253 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta primi fon gideri dahildir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kayıtlarına 14,457,518 TL tutarında cari vergi gideri (31 Mart 2025: 6,668,882 TL cari vergi gideri) ile 3,817,235 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2025: 289,767 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(4,581,257)	(1,414,330)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	504,894	1,274,153
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	1,413,763	813,559
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(1,154,635)	(383,615)
Toplam	**(3,817,235)**	**289,767**

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(4,076,363)	(140,177)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	259,128	429,944
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	**(3,817,235)**	**289,767**

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

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

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

5.5 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	80,126,933	6,129,015	570,896	4,946,951	145,063	48,959
Dönem Sonu Bakiyesi	90,683,926	6,709,872	173,483	8,771,524	104,823	49,082
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**1,040,029**	**6,090**	**1,579**	**-**	**3,204**	**-**

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	25,112,005	5,160,634	62,722	4,004,767	88,739	17,158
Dönem Sonu Bakiyesi	80,126,933	6,129,015	570,896	4,946,951	145,063	48,959
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**1,685,994**	**4,448**	**-**	**-**	**1,687**	**-**

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı	16,215,579	10,162,617	11,387	68,988	14,543,585	17,954,001
Dönem Sonu	22,889,705	16,215,579	232,361	11,387	16,456,373	14,543,585
Mevduat Faiz Gideri	**1,526,038**	**1,206,066**	**201**	**163**	**1,312,084**	**1,827,607**

5.7.1.3 Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı	48,436,796	36,739,638	95,566,419	133,750,535	-	429,005
Dönem Sonu	33,942,612	48,436,796	254,788,188	95,566,419	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	**(46,279)**	**(219,690)**	**(259,909)**	**(197,255)**	**(798)**	**(4,874)**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	**-**	**-**	**56**	**139**	**-**	**-**

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun nakdi kredileri 23,875,164 TL (31 Aralık 2025: 23,421,541 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0,98'i (31 Aralık 2025: %1.03), aktif toplamının %0.59'udur. (31 Aralık 2025: %0.61). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 90,962,232 TL (31 Aralık 2025: 80,842,892 TL) aktif toplamının %2.26'sıdır. (31 Aralık 2025: %2.12). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 15,530,478 TL (31 Aralık 2025: 11,124,925 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %1.82'sidir (31 Aralık 2025: %1.37).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 39,578,438 TL (31 Aralık 2025: 30,770,551 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.46'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2025: %1.20).

Banka'nın Risk grubundan kullandığı krediler 75,826,736 TL (31 Aralık 2025: 77,775,226 TL) olup toplam alınan kredilerin %60,65'idir (31 Aralık 2025: %59.40). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna 3,426,336 TL (31 Aralık 2025: 2,951,699 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 36,082 TL (31 Mart 2025: 28,292 TL TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 699,028 TL (31 Mart 2025: 492,932 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 165,515 TL (31 Mart 2025: 98,201 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından; 2,009,893 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Mart 2025: 1,368,802 TL), 431,949 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Mart 2025: 239,056 TL), 11,532 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Mart 2025: 5,330 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 263,008 TL (31 Mart 2025: 111,503 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 171,984 TL'dir (31 Mart 2025: 137,239 TL).

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

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.10 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

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

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

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S *(Temmuz 2025)*

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

FITCH RATINGS *(Ocak 2026)*

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

JCR EURASIA RATINGS (*Eylül 2025*)

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

5.10.2 Temettüye İlişkin Bilgiler

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

2025 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2025 Yılı Karı	**110,604,633**
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(25,574)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(5,519,731)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(21,910,927)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(80,747,308)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(2,191,093)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 29 Nisan 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, bu yılın ilk 3 ayında, **net kârı**, 33 milyar 316 milyon 462 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 4 trilyon 16 milyar 807 milyon 351 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye **nakdi** ve **gayri nakdi** krediler aracılığıyla sağladığı destek ise 3 trilyon 199 milyar 274 milyon 570 bin TL seviyesine yükseldi. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %67,3 ile müşteri mevduatları oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduat tabanı yılın ilk 3 ayında %5,7 büyüme ile 2 trilyon 704 milyar 467 milyon 550 bin TL'ye ulaştı. Güçlü sermaye odağını koruyan bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %18,8*, **özkaynak kârlılığı** %30,2, **aktif kârlılığı** ise %3,4 seviyelerinde gerçekleşti.

**BDDK'nın geçici önlemleri hariç.*

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen:** "2026 yılının ilk çeyreği, küresel ekonomide belirsizliklerin yüksek seyrini koruduğu, finansal koşulların sıkı kaldığı ve jeopolitik gelişmelerin risk algısı üzerindeki etkisinin belirginleştiği bir dönem oldu. Özellikle Mart ayında küresel piyasalarda volatilitenin artması, riskten kaçınma eğiliminin güçlenmesi ve sermaye akımlarının daha seçici hale gelmesi, gelişmekte olan ekonomiler açısından daha temkinli bir görünümü beraberinde getirdi. Bu çerçevede, ekonomik karar alma süreçlerinde disiplinli duruş ve güçlü bilanço yapısı her zamankinden daha fazla önem kazandı.

Garanti BBVA olarak, bu süreçte, güçlü sermaye yapımızı koruyarak müşteri odaklı büyümeye devam ettik. 2026 yılının ilk çeyreğinde toplam aktiflerimiz 5 trilyon TL'ye yaklaştı ve bunun %56'sını Krediler oluşturuyor. Özsermaye kârlılığımız %30 seviyesinde gerçekleşti ve sektördeki öncü konumumuzu koruduk.

Bugün her iki banka müşterisinin birinin Garanti BBVA'da hesabı var. Bu, müşterilerimizin bize olan güvenini, hem şube, hem de dijital kanallardan sunduğumuz hizmetin kalitesini yansıtıyor. Son 25 yılda teknolojiye 6 milyar dolar yatırım yaptık. Daha da önemlisi, 90'ların başından beri teknoloji alanındaki yatırımlarımızı sürekli ve hedefli tutmasaydık, bugün bir çok Avrupa ve Asya ülkelerini etkileyen finansal teknoloji kuruluşlarıyla rekabette bu kadar güçlü olamazdık.

Değerli paydaşlarımız, bu yıl Bankamızın 80. kuruluş yılı. 80.yılımızda 23 bin çalışanımızla 30.6 milyon müşterimize hizmet veriyoruz. Ulaştığımız bu başarının arkasındaki en önemli gücümüz; insan kaynağımız. Bu vesileyle, özverili çalışmalarıyla bu başarıya katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarıma ve bize güvenerek bu yolculukta yanımızda olan başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Garanti BBVA, önümüzdeki dönemde de sağlam temelleri, sorumlu bankacılık anlayışı ve uzun vadeli değer yaratma odağıyla yoluna kararlılıkla devam edecektir."

Konuyla ilgili değerlendirmede bulunan Garanti BBVA Genel Müdürü Mahmut Akten şunları söyledi: "2026 yılına, jeopolitik gelişmelerin yarattığı belirsizliklerin, karar alma süreçlerinde hız ve çevikliği daha da kritik hale getirdiği bir ortamda başladık. Finansal piyasalarda artan riskten kaçınma eğiliminin yanı sıra enerji başta olmak üzere emtia fiyatlarındaki yükseliş, küresel ölçekte daha zayıf büyüme ve enflasyonist baskıları beraberinde getiriyor.

Bu dönemde, Merkez Bankası, enflasyonla mücadelede temkinli politika duruşunu sürdürüyor. Artan dış finansman ihtiyacı ve bunun kur üzerindeki potansiyel etkisiyle, finansal istikrara daha fazla öncelik verilen bir yapı görüyoruz.

Mart başında yaşanan gelişmelerle birlikte sektörde fonlama maliyetlerinde yükselişler gözlemledik. Bu artışın, özellikle ikinci çeyrekte daha görünür olmasını bekliyoruz. Bununla birlikte, güçlü bilanço yapımız ve ilk çeyrekte beklentilerin üzerinde gerçekleşen performansımız sayesinde bu süreci etkin şekilde yönetme kapasitesine sahibiz.

2026 yılının ilk çeyreğinde toplam aktiflerimiz 5 trilyon TL'ye yaklaştı ve bunun %56'sını Krediler oluşturuyor. Kredilerdeki sağlam duruşumuz devam ederken; güçlü vadesiz mevduat tabanımız, dijital kanallarda yarattığımız müşteri değeri ve etkin sermaye yönetimimiz sayesinde sektörde pozitif ayrışmayı sürdürdük. Geniş müşteri tabanımız ve güçlü pazar konumumuz, bu performansı sürdürülebilir kılan en önemli unsurlar arasında yer alıyor. Bu süreçte marjlardaki iyileşmenin katkısıyla özsermaye kârlılığımızı %30 seviyesinde tutmayı başardık. Bu performansımızın temelinde, müşteri deneyimini stratejik bir öncelik olarak ele alan ve bunu veriye dayalı karar süreçleriyle destekleyen yaklaşımımız yer alıyor."

Bankanın stratejik önceliklerine değinen Akten sözlerini şöyle sürdürdü: "Radikal Müşteri Perspektifi yaklaşımımız doğrultusunda, müşteri deneyimini yalnızca temas anlarıyla sınırlamıyor; karar alma süreçlerinden ürün tasarımına kadar her aşamada işimizin merkezine alıyoruz. Müşteriyi dinlemek ve anlamak en önemli önceliğimiz olmaya devam ediyor. Bu doğrultuda müşterilerimizle etkileşimimizin en yoğun olduğu kanalımız Garanti BBVA Mobil'de memnuniyet anketleri gerçekleştiriyoruz. Bu kapsamda 18 milyon aktif mobil müşterimizin %90'ına ulaştık ve müşterilerimizden 2 milyon geri bildirim aldık.

Hiper kişiselleştirilmiş hizmet yaklaşımımızla müşterilerimizin günlük 20 milyon aksiyonunu takip ediyor, bu verileri yapay zekâ ile analiz ederek hızlı ve etkili aksiyonlara dönüştürüyoruz. Günlük 10 milyon müşterimizin ihtiyaçlarını anlık olarak anlayıp doğru çözümler sunabiliyoruz. Üretken yapay zekâ ile yeniden tasarladığımız dijital asistanımız Ugi ise bugün yaklaşık 200 farklı konuda müşterilerimize destek sunuyor."

Akten, sözlerini şu şekilde tamamladı: "Müşterilerimizin ihtiyaç duyduğu her alanda yanlarında yer alıyor, ana bankaları olma rolümüzü güçlendiriyoruz. Risk-getiri dengesini gözeten, katma değeri yüksek ve sürdürülebilir alanlara odaklanan büyüme anlayışımızla yolumuza devam ediyoruz. Önümüzdeki dönemde de Türk lirası odaklı, dengeli büyümemizi sürdürerek ülkemizin ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkı sunmayı sürdüreceğiz. Bu başarıda emeği geçen çalışma arkadaşlarıma ve bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

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

7.1.1 Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri	**Cari Dönem 31.03.2026**	**Önceki Dönem 31.12.2025**	**Değişim** %
Toplam Aktifler	4,016,807,351	3,820,941,956	%5.1
Krediler	2,436,731,806	2,281,612,698	%6.8
-Canlı Krediler	2,346,868,870	2,201,376,585	%6.6
-Takipteki Krediler	89,862,936	80,236,113	%12.0
Müşteri Mevduatları	2,704,467,550	2,559,209,765	%5.7
Özsermaye	451,315,838	444,369,537	%1.6

Başlıca Gelir Kalemleri	**Cari Dönem 31.03.2026**	**Önceki Dönem 31.03.2025**	**Değişim %**
Net Faiz Geliri	60,815,632	30,427,350	%99.9
Operasyonel Giderler	48,586,694	30,737,563	%58.1
-Personel Giderleri	17,591,935	11,929,778	%47.5
-Diğer Faaliyet Giderleri	30,994,759	18,807,785	%64.8
Net Ücret ve Komisyonlar	41,594,646	29,708,642	%40.0
Net Kar	33,316,462	25,284,346	%31.8

Başlıca Finansal Rasyolar	**Cari Dönem 31.03.2026**	**Önceki Dönem 31.12.2025**	**Değişim** bp
Krediler/Toplam Aktifler	%58.4	%57.6	81
Müşteri Mevduat/Toplam Aktifler	%67.3	%67.0	35
Özsermaye Karlılığı	%30.2	%29.1	112
Aktif Karlılığı	%3.4	%3.4	(1)
Takipteki Kredi Oranı	%3.7	%3.5	17
Sermaye Yeterlilik Oranı	%18.8	%20.0	(125)

Pazar Payları	**Cari Dönem 31.03.2026**	**Önceki Dönem 31.12.2025**	**Değişim bp**
Canlı Krediler	%11.2	%11.3	(5)
TL Canlı Krediler	%12.6	%12.7	(7)
YP Canlı Krediler	%8.5	%8.7	(22)
Müşteri Mevduatları	%10.9	%10.4	40
TL Müşteri Mevduatları	%11.1	%10.5	59
YP Müşteri Mevduatları	%10.4	%10.4	(4)

Sayılarla Garanti[1]	**Cari Dönem 31.03.2026**	**Önceki Dönem 31.12.2025**	**Değişim %**
Şube Ağı	795	795	%0.0
Çalışan Sayısı	23,376	23,311	%0.3
ATM	6,537	6,558	(%0.3)
POS*	886,943	870,653	%1.9
Toplam Müşteri Sayısı	30,610,905	30,130,629	%1.6
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	18,234,320	18,040,749	%1.1
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	13,562,178	13,226,733	%2.5

1 Çalışan sayısı hariç iştirakler dahil değildir
**Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.*
***Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.*

7.2 01.01.2026-31.03.2026 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.3 01.01.2026-31.03.2026 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

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

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 31 Mart 2026 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

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

7.5 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

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

7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

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