ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025
Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu

6 Şubat 2026

Bu rapor, 4 sayfa bağımsız denetim raporu ve 111 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Görüş

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

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

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

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

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	:	**Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer / İstanbul**
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	**(212) 335 10 00** **(212) 286 61 00**
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	www.ing.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	disyazisma@ing.com.tr

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklamalar
- Bağımsız denetim raporu

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

John T. Mc CARTHY Yönetim Kurulu Başkanı	Alper İhsan GÖKGÖZ Genel Müdür	M. Gökçe ÇAKIT Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü	Nurgül BİLGİÇER FİLİS Finansal, Risk ve Gözetim Raporlaması Bölüm Müdürü

M. Semra KURAN Denetim Komitesi Başkanı	M. Aşkın DOLAŞTIR Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Nurgül BİLGİÇER FİLİS / Müdür
Tel No	:	(212) 403 72 66
Faks No	:	(212) 286 61 00

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 3
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 4
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 4

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu) 6
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 8
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu 9
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 10
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu 11
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 12
VII. Kar dağıtım tablosu 13

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 15
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16
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 varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 21
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 22
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 23
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 23
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 23
XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 25
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 28
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 28
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 28
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 28
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 28
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 28
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 28

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 29
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 33
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 42
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 44
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 47
VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 48
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 58
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 59
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 60
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 61
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 75
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 76

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 77
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 91
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 99
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 102
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 106
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 106
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 108
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 109

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 110
II. Bilanço sonrası hususlara ilişlin açıklamalar 110

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 111
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 111

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") temelleri 1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin kurulması ile atılmış olup, devam eden süreçte, aşağıda belirtilen birleşme ve devirler ile birlikte bugünkü yapısı oluşmuştur. Banka'nın kuruluşu ve tarihsel gelişmeler aşağıda anlatılmaktadır:

1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi" kurulmuştur. 1990 yılında ise mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") dahil olmak üzere 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde "Türk Boston Bank A.Ş."nin unvanı değiştirilerek "Oyak Bank A.Ş." olmuştur.

Öte yandan, 22 Aralık 1999 tarihinde Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse satış sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	**Pay oranları %**	**Pay tutarları Tam TL**	**Pay oranları %**
ING Bank N.V.	3,486,267,793	100.00	3,486,267,793	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	4	-	4	-
Toplam	**3,486,267,797**	**100.00**	**3,486,267,797**	**100.00**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Yönetim Kurulu Başkan Vekili A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyeleri M. Semra Kuran ve Karst Jan Wolters'ın sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING Grubu, bireysel, kurumsal/ticari bankacılık, yatırım bankacılığı ve portföy yönetimi alanlarında faaliyet göstermektedir. Hollanda merkezli olan ING, 1991 yılında 150 yıllık bir geçmişe sahip NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda doğmuştur. Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet veren her iki şirket, bu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılarından biri konumuna gelmiştir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kanunen belirlenen
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Aşkın Dolaştır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper İhsan Gökgöz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Cankut Öztürk	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Çiğdem Carino	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
Hale Ökmen Ataklı	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Hüsniye Ulu	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Bankacılık
İpek Erhan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
Kamil Stefanski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Okan Korkmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Risk Yönetimi
Özge Gürsoy	Genel Müdür Yardımcısı	Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol
Sedef Kılavuz Balcı	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
Tuğçe Bora Kılıç	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Tüzel Krediler

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan İlker Kayseri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ING Belçika Grup Hazine Başkanı olarak atanmıştır.

Çiğdem Carino, 17 Nisan 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 8 Nisan 2025 tarih, 31 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Banka'da Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Öcal Ağar, 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış olup, yerine 26 Haziran 2025 tarih, 48-2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Hüsniye Ulu atanmıştır.

Banka'da Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan K. Atıl Özus, 14 Kasım 2025 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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

ING Bank N.V., 3,486,267,793 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 54 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

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

Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan ING Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Banka, ING Teknoloji A.Ş.'yi mali kuruluş olmadığından finansal tablolarında konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar satırında göstermiş olup, söz konusu firma Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemiştir.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
					Cari dönem			Önceki dönem
	Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Finansal varlıklar (net)**		**73,429,268**	**30,111,853**	**103,541,121**	**48,025,309**	**23,038,904**	**71,064,213**
1.1	**Nakit ve nakit benzerleri**		**58,228,126**	**26,694,047**	**84,922,173**	**40,508,930**	**20,841,554**	**61,350,484**
1.1.1	Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	27,530,353	24,446,670	51,977,023	20,238,942	19,105,183	39,344,125
1.1.2	Bankalar	(I-3)	685,649	2,250,281	2,935,930	7,692	1,738,729	1,746,421
1.1.3	Para piyasalarından alacaklar		30,031,650	-	30,031,650	20,273,676	-	20,273,676
1.1.4	Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(19,526)	(2,904)	(22,430)	(11,380)	(2,358)	(13,738)
1.2	**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-2)**	**294,400**	**1,574,605**	**1,869,005**	**890,669**	**897,002**	**1,787,671**
1.2.1	Devlet borçlanma senetleri		293,806	1,574,605	1,868,411	890,095	897,002	1,787,097
1.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		594	-	594	574	-	574
1.2.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-4)**	**13,703,617**	**3,915**	**13,707,532**	**5,337,778**	**2,842**	**5,340,620**
1.3.1	Devlet borçlanma senetleri		13,570,885	-	13,570,885	5,226,106	-	5,226,106
1.3.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		132,732	3,915	136,647	111,672	2,842	114,514
1.3.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev finansal varlıklar**		**1,203,125**	**1,839,286**	**3,042,411**	**1,287,932**	**1,297,506**	**2,585,438**
1.4.1	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	1,059,654	1,839,286	2,898,940	1,098,008	1,297,506	2,395,514
1.4.2	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	143,471	-	143,471	189,924	-	189,924
II.	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)**		**82,036,830**	**45,222,629**	**127,259,459**	**67,016,834**	**28,070,038**	**95,086,872**
2.1	**Krediler**	**(I-5)**	**70,598,862**	**45,512,555**	**116,111,417**	**55,454,031**	**28,208,526**	**83,662,557**
2.2	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**(I-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar**	**(I-6)**	**13,182,365**	**-**	**13,182,365**	**12,681,010**	**-**	**12,681,010**
2.4.1	Devlet borçlanma senetleri		13,182,365	-	13,182,365	12,681,010	-	12,681,010
2.4.2	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen zarar karşılıkları (-)**	**(I-5)**	**(1,744,397)**	**(289,926)**	**(2,034,323)**	**(1,118,207)**	**(138,488)**	**(1,256,695)**
III.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**(I-16)**	**-**	**-**	**-**	**33,368**	**-**	**33,368**
3.1	Satış amaçlı		-	-	-	33,368	-	33,368
3.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**Ortaklık yatırımları**		**2,170,981**	**2,767,052**	**4,938,033**	**1,088,212**	**1,703,299**	**2,791,511**
4.1	**İştirakler (net)**	**(I-7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak yöntemine göre değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**(I-8)**	**2,170,981**	**2,767,052**	**4,938,033**	**1,088,212**	**1,703,299**	**2,791,511**
4.2.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2,160,981	2,767,052	4,928,033	1,078,212	1,703,299	2,781,511
4.2.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.3	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**(I-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak yöntemine göre değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**(I-12)**	**4,862,046**	**-**	**4,862,046**	**3,332,897**	**-**	**3,332,897**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**(I-13)**	**4,181,249**	**-**	**4,181,249**	**2,329,478**	**-**	**2,329,478**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4,181,249	-	4,181,249	2,329,478	-	2,329,478
VII.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**(I-14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Cari vergi varlığı**	**(I-15)**	**24,592**	**-**	**24,592**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Ertelenmiş vergi varlığı**	**(I-15)**	**1,298,466**	**-**	**1,298,466**	**1,740,980**	**-**	**1,740,980**
X.	**Diğer aktifler (net)**	**(I-17)**	**3,671,296**	**34,129**	**3,705,425**	**3,193,849**	**13,633**	**3,207,482**
	Varlıklar toplamı		**171,674,728**	**78,135,663**	**249,810,391**	**126,760,927**	**52,825,874**	**179,586,801**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
			(31/12/2025)			(31/12/2024)		
I.	**Mevduat**	**(II-1)**	**120,232,869**	**61,840,759**	**182,073,628**	**95,337,573**	**35,764,154**	**131,101,727**
II.	**Alınan krediler**	**(II-3)**	**22,311**	**24,589,311**	**24,611,622**	**4,103**	**11,313,927**	**11,318,030**
III.	**Para piyasalarına borçlar**		**113,590**	**1,256,054**	**1,369,644**	**104,225**	**714,647**	**818,872**
IV.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**(II-4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Türev finansal yükümlülükler**		**541,883**	**1,294,553**	**1,836,436**	**1,823,250**	**3,039,183**	**4,862,433**
7.1	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	541,883	1,294,553	1,836,436	1,814,005	3,039,183	4,853,188
7.2	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	-	-	-	9,245	-	9,245
VIII.	**Faktoring yükümlülükleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)**	**(II-6)**	**163,443**	**-**	**163,443**	**136,360**	**-**	**136,360**
X.	**Karşılıklar**	**(II-8)**	**806,276**	**409,959**	**1,216,235**	**957,976**	**461,684**	**1,419,660**
10.1	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan hakları karşılığı		275,336	-	275,336	273,994	-	273,994
10.3	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer karşılıklar		530,940	409,959	940,899	683,982	461,684	1,145,666
XI.	**Cari vergi borcu**	**(II-9)**	**1,539,443**	**-**	**1,539,443**	**1,095,840**	**-**	**1,095,840**
XII.	**Ertelenmiş vergi borcu**	**(II-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**	**(II-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye benzeri borçlanma araçları**	**(II-11)**	**-**	**6,180,786**	**6,180,786**	**-**	**5,128,095**	**5,128,095**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer borçlanma araçları		-	6,180,786	6,180,786	-	5,128,095	5,128,095
XV.	**Diğer yükümlülükler**	**(II-5)**	**4,487,400**	**2,173,904**	**6,661,304**	**2,942,451**	**732,125**	**3,674,576**
XVI.	**Özkaynaklar**	**(II-12)**	**24,157,850**	**-**	**24,157,850**	**20,031,208**	**-**	**20,031,208**
16.1	Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2	Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		3,515,105	-	3,515,105	2,201,139	-	2,201,139
16.4	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		1,706,239	-	1,706,239	741,572	-	741,572
16.5	Kar yedekleri		13,682,856	-	13,682,856	11,367,094	-	11,367,094
16.5.1	Yasal yedekler		697,254	-	697,254	648,464	-	648,464
16.5.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü yedekler		12,985,602	-	12,985,602	10,718,630	-	10,718,630
16.5.4	Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya zarar		1,767,382	-	1,767,382	2,235,135	-	2,235,135
16.6.1	Geçmiş yıllar kar veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem net kar veya zararı		1,767,382	-	1,767,382	2,235,135	-	2,235,135
	Yükümlülükler toplamı		**152,065,065**	**97,745,326**	**249,810,391**	**122,432,986**	**57,153,815**	**179,586,801**

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
					Cari dönem			Önceki dönem
	Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam (31/12/2025)	TP	YP	Toplam (31/12/2024)
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**340,958,722**	**419,150,505**	**760,109,227**	**282,655,929**	**223,686,925**	**506,342,854**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**(III-1)**	**11,901,488**	**38,103,028**	**50,004,516**	**8,312,897**	**23,887,534**	**32,200,431**
1.1	Teminat mektupları		5,496,388	13,677,246	19,173,634	3,919,927	10,115,794	14,035,721
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,715	-	2,715	2,865	-	2,865
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		5,493,673	13,677,246	19,170,919	3,917,062	10,115,794	14,032,856
1.2	Banka kredileri		-	62,024	62,024	-	226,116	226,116
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	62,024	62,024	-	226,116	226,116
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		6,405,100	3,639,454	10,044,554	3,387,970	2,756,804	6,144,774
1.3.1	Belgeli akreditifler		6,405,100	3,639,454	10,044,554	3,387,970	2,756,804	6,144,774
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	20,718,289	20,718,289	1,005,000	10,783,869	11,788,869
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	6,015	6,015	-	4,951	4,951
II.	**Taahhütler**	**(III-1)**	**34,266,324**	**18,723,839**	**52,990,163**	**14,013,415**	**2,370,772**	**16,384,187**
2.1	Cayılamaz taahhütler		34,266,324	18,723,839	52,990,163	14,013,415	2,370,772	16,384,187
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		6,490,908	18,708,166	25,199,074	478,425	2,358,753	2,837,178
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		21,059,430	-	21,059,430	10,656,338	-	10,656,338
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		265,221	-	265,221	310,617	-	310,617
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	23,780	-	23,780
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		6,399,876	-	6,399,876	2,520,362	-	2,520,362
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		27,109	-	27,109	23,893	-	23,893
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	15,673	15,673	-	12,019	12,019
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**(III-2)**	**294,790,910**	**362,323,638**	**657,114,548**	**260,329,617**	**197,428,619**	**457,758,236**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		4,890,000	8,592,800	13,482,800	5,350,000	7,072,350	12,422,350
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	8,592,800	8,592,800	-	7,072,350	7,072,350
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		4,890,000	-	4,890,000	5,350,000	-	5,350,000
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		289,900,910	353,730,838	643,631,748	254,979,617	190,356,269	445,335,886
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		51,594,464	76,973,704	128,568,168	31,538,387	38,146,281	69,684,668
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		21,117,308	42,326,237	63,443,545	13,865,884	19,944,687	33,810,571
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		30,477,156	34,647,467	65,124,623	17,672,503	18,201,594	35,874,097
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		223,867,152	228,632,534	452,499,686	216,212,556	130,937,786	347,150,342
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1,302,741	75,499,162	76,801,903	2,136,825	36,639,446	38,776,271
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		5,736,655	69,822,036	75,558,691	3,307,883	36,252,562	39,560,445
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		108,413,878	41,655,668	150,069,546	105,383,924	29,022,889	134,406,813
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		108,413,878	41,655,668	150,069,546	105,383,924	29,022,889	134,406,813
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		14,439,294	48,124,600	62,563,894	7,228,674	21,272,202	28,500,876
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		7,219,647	24,062,300	31,281,947	3,614,337	10,636,101	14,250,438
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		7,219,647	24,062,300	31,281,947	3,614,337	10,636,101	14,250,438
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**506,023,324**	**339,151,823**	**845,175,147**	**397,353,643**	**221,781,738**	**619,135,381**
IV.	**Emanet kıymetler**		**56,398,291**	**15,825,451**	**72,223,742**	**33,592,128**	**12,281,455**	**45,873,583**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		52,903,347	-	52,903,347	33,050,302	-	33,050,302
4.2	Emanete alınan menkul değerler		2,834,670	4,382,693	7,217,363	1,909	3,611,580	3,613,489
4.3	Tahsile alınan çekler		528,154	2,162,722	2,690,876	393,746	996,953	1,390,699
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		132,119	9,230,236	9,362,355	146,170	7,588,389	7,734,559
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	49,800	49,801	1	84,533	84,534
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**29,339,444**	**18,023,650**	**47,363,094**	**27,472,449**	**15,301,014**	**42,773,463**
5.1	Menkul kıymetler		132,034	77,288	209,322	132,034	257,957	389,991
5.2	Teminat senetleri		199,222	1,679,649	1,878,871	204,525	1,342,740	1,547,265
5.3	Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		21,640,032	13,636,606	35,276,638	20,871,574	11,642,004	32,513,578
5.6	Diğer rehinli kıymetler		7,367,246	2,630,107	9,997,353	6,263,406	2,058,313	8,321,719
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**420,285,589**	**305,302,722**	**725,588,311**	**336,289,066**	**194,199,269**	**530,488,335**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**846,982,046**	**758,302,328**	**1,605,284,374**	**680,009,572**	**445,468,663**	**1,125,478,235**

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)
I.	**Faiz gelirleri**	**(IV-1)**	**52,206,511**	**39,611,527**
1.1	Kredilerden alınan faizler		28,676,313	23,423,161
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		5,952,105	2,961,883
1.3	Bankalardan alınan faizler		291,492	305,910
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		7,173,205	6,417,504
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		10,108,062	6,499,747
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		1,211,481	292,974
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		3,995,591	1,527,951
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		4,900,990	4,678,822
1.6	Finansal kiralama faiz gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		5,334	3,322
II.	**Faiz giderleri (-)**	**(IV-2)**	**(41,921,121)**	**(31,883,086)**
2.1	Mevduata verilen faizler		(40,375,534)	(30,392,584)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(820,942)	(919,543)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(126,993)	(140,368)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(528,406)	(121,974)
2.5	Kiralama faiz giderleri		(27,964)	(34,541)
2.6	Diğer faiz giderleri		(41,282)	(274,076)
III.	**Net faiz geliri/gideri (I - II)**		**10,285,390**	**7,728,441**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**3,139,396**	**1,641,313**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		4,007,488	2,347,283
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		653,912	320,094
4.1.2	Diğer	(IV-12)	3,353,576	2,027,189
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(868,092)	(705,970)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		-	(6)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(868,092)	(705,964)
V.	**Temettü gelirleri**	**(IV-3)**	**3,092**	**71,562**
VI.	**Ticari kar/zarar (net)**	**(IV-4)**	**(157,637)**	**1,192,723**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(653,616)	(839,888)
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		13,626,121	8,504,027
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		(13,130,142)	(6,471,416)
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**(IV-5)**	**1,128,164**	**1,263,357**
VIII.	**Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)**		**14,398,405**	**11,897,396**
IX.	**Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)**	**(IV-6)**	**(1,407,905)**	**(652,781)**
X.	**Diğer karşılık giderleri (-)**		**(326,997)**	**(654,037)**
XI.	**Personel giderleri (-)**		**(4,612,513)**	**(3,420,403)**
XII.	**Diğer faaliyet giderleri**	**(IV-7)**	**(6,896,037)**	**(5,316,822)**
XIII.	**Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1,154,953**	**1,853,353**
XIV.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	**-**
XV.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar**		**749,435**	**624,544**
XVI.	**Net parasal pozisyon karı/zararı**		**-**	**-**
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)**	**(IV-8)**	**1,904,388**	**2,477,897**
XVIII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**(IV-9)**	**(137,006)**	**(242,762)**
18.1	Cari vergi karşılığı		-	(592,416)
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(160,199)	(237,256)
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		23,193	586,910
XIX.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)**	**(IV-10)**	**1,767,382**	**2,235,135**
XX.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		**-**	**-**
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
20.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
21.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari vergi karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIV.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**Dönem net karı/zararı (XIX+XXIV)**	**(IV-11)**	**1,767,382**	**2,235,135**
	Hisse başına kar/zarar		0.5070	0.6411

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)
I.	**Dönem karı/zararı**	**1,767,382**	**2,235,135**
II.	**Diğer kapsamlı gelirler**	**2,359,260**	**2,752,679**
2.1	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar**	**1,394,593**	**2,243,208**
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	1,529,567	2,686,864
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	28,498	(9,355)
2.1.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	25,905	80,570
2.1.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(189,377)	(514,871)
2.2	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**964,667**	**509,471**
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	692,791	154,118
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	362,219	359,311
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	25,788	148,599
2.2.4	Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(116,131)	(152,557)
III.	**Toplam kapsamlı gelir (I+II)**	**4,126,642**	**4,987,814**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler						
	Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (1)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer (2)	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Toplam özkaynak
	Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)															
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**39,900**	**(86,005)**	**3,014**	**756,489**	**(548,290)**	**23,902**	**9,494,742**	**-**	**1,698,038**	**14,868,058**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**39,900**	**(86,005)**	**3,014**	**756,489**	**(548,290)**	**23,902**	**9,494,742**	**-**	**1,698,038**	**14,868,058**
IV.	Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	2,179,195	(6,261)	70,274	154,118	251,334	104,019	-	-	2,235,135	4,987,814
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar dağıtımı		-	-	-	-	1,022	-	-	-	-	-	1,872,352	-	(1,698,038)	175,336
11.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	482	-	-	-	-	-	1,697,556	-	(1,698,038)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	540	-	-	-	-	-	174,796	-	-	175,336
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**	**910,607**	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**
	Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)															
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**	**910,607**	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**2,220,117**	**(92,266)**	**73,288**	**910,607**	**(296,956)**	**127,921**	**11,367,094**	**-**	**2,235,135**	**20,031,208**
IV.	Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	1,352,851	19,721	22,021	692,791	253,823	18,053	-	-	1,767,382	4,126,642
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar dağıtımı		-	-	-	-	(80,627)	-	-	-	-	-	2,315,762	-	(2,235,135)	-
11.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	53,371	-	-	-	-	-	2,181,764	-	(2,235,135)	-
11.3	Diğer (*)		-	-	-	-	(133,998)	-	-	-	-	-	133,998	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**3,492,341**	**(72,545)**	**95,309**	**1,603,398**	**(43,133)**	**145,974**	**13,682,856**	**-**	**1,767,382**	**24,157,850**

(1) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

(2) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satışı gerçekleşen gayrimenkullerin değer artışını içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu

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

	Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2024-31/12/2024)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı**		**1,295,243**	**(155,369)**
1.1.1	Alınan faizler		48,328,775	34,960,692
1.1.2	Ödenen faizler		(43,194,449)	(31,514,233)
1.1.3	Alınan temettüler		3,092	71,562
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		4,119,497	2,337,611
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	1,128,164	1,263,357
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		392,001	337,845
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(9,385,713)	(7,253,581)
1.1.8	Ödenen vergiler		(985,560)	(705,063)
1.1.9	Diğer	(VI-2)	889,436	346,441
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**18,748,737**	**16,799,876**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(70,048)	(1,321,188)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		1,019,367	(398,313)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(21,083,841)	(5,454,196)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	(9,746,964)	(1,904,013)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(4,683,933)	2,569,028
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		42,027,664	21,851,159
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		8,708,446	(3,823,520)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	2,578,046	5,280,919
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**20,043,980**	**16,644,507**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**(10,326,544)**	**(4,246,368)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	(I-8.6)	(700,000)	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	171,382
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(663,420)	(497,217)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		946,417	923,646
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(7,578,199)	(3,051,883)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		176,278	1,661,041
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	(97,461)	(2,521,541)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	7,479	568,261
2.9	Diğer	(VI-2)	(2,417,638)	(1,500,057)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**(254,761)**	**4,922,528**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	5,128,290
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(II-12)	-	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(254,761)	(205,762)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**(VI-2)**	**3,995,746**	**2,632,788**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)**		**13,458,421**	**19,953,455**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(VI-1)**	**46,499,858**	**26,546,403**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(VI-1)**	**59,958,279**	**46,499,858**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu

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

	Kar Dağıtım Tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2025) (*)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2024) (*)
I.	**Dönem karının dağıtımı**		
1.1	Dönem karı	1,904,388	2,477,897
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	137,006	242,762
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	-	592,416
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (****)	137,006	(349,654)
A.	**Net dönem karı (1.1-1.2)**	**1,767,382**	**2,235,135**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Yasal yedek akçeler (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	48,790
B.	**Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))**	**1,767,382**	**2,186,345**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	Statü yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü yedekler (**)	-	2,132,288
1.12	Diğer yedekler	-	-
1.13	Özel fonlar (***)	-	54,057
II.	**Yedeklerden dağıtım**		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	Personele pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kar**		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0.51	0.64
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	%50.70	%64.11
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2025 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(**) 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2024 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 1,957,975 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2024 yılı dağıtılabilir net dönem karının 54,057 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

(****) Ertelenmiş vergi gideri / geliridir.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2025'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre 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); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesi kararlaştırılmış olmakla birlikte, BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca, söz konusu şirketlerde 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur.

Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

KGK, Eylül 2023'te 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.

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

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka, risk yönetimi politikası gereğince döviz pozisyonu taşımamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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" 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Değişiklik öncesinde bireysel finansal tablolarını hazırlayan bir işletmenin bu tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları maliyet bedeli ile veya TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun olarak muhasebeleştirebileceği belirtilirken, değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirme imkanına sahip olmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihinden itibaren konsolide olmayan finansal tablolarında, finansal bağlı ortaklıklarını TMS 27 kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

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

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka, TCMB ve BİST swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TRY OIS faiz eğrisini kullanmaktadır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9'a uygun olarak riskten korunma muhasebesinde "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ("TMS 39") standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, TL mevduat ve rotatif kredilerinin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 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 sabit faizli yabancı para borçlanmasını, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

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

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.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. 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 kar veya zarar 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 hesaplar.

VI. 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 göre muhasebeleştirilmektedir. İşlemin niteliğine göre ücret ve komisyon gelir/ giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine göre kayıtlara alınmaktadır. Sözleşme yoluyla veya üçüncü kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler ise gerçekleştikleri dönemlere göre gelir hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. 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.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. "TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. 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.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, 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 tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. 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. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu 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. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu 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 muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş 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. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

TFRS 9 uyarınca 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 durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kapsamda Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Söz konusu kıymetler, ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Krediler:

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 gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Banka, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

Nicel Kriterler: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Banka tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir.

Nitel Kriterler: Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır. Portföylerin özelliklerine ve mevcut politikalara uygun olarak bireysel ve ticari portföylere özel kriterler belirlenmiştir. Nitel kriterlerin kullanımı uzman görüşleri ile desteklenmektedir.

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
- Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararla yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Kolektif olarak kredi riskinde artış olduğu değerlendirilen krediler,
- Bireysel müşterilerin, kredi riskinde önemli artış yaşanan kredileri.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Gecikme gün sayısının yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının yasal düzenlemelerdeki gecikme gün sayısının aşılacağına kanaat getirilmesi.

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, konut fiyat endeksi ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kayıttan düşme politikası:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 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 ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri, "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar	%13 - %33

Banka'nın TMS 38 uyarınca maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım programlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-8 yıl arasında belirlenmektedir.

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine 2024 yılı itibarıyla yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda oluşan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

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 varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%2 - %50
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller	%9 - %50

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

"TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" 1 Ocak 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere Kurul Kararı olarak 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yeniden yayımlanmıştır. Bu Standardın amacı; yatırım amaçlı gayrimenkullerin muhasebeleştirilmesine ve ilgili açıklama hükümlerine ilişkin ilkeleri belirlemektir. 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'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, bazı şube binaları için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek, ilgili kira ödemeleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında ve kira yükümlülüğünü "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterir.

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

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

(d) 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 Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardına uygun olarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

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

(a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,

(d) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Bankanın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

(c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" ("TMS 19") standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını TMS 19 hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair 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 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen hesap dönemlerinde elde edilecek kazançlara uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Tam mükellef kurumlar tarafından Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında;

- Tam mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergilerden muaf olanlara,
- Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara,
- Dar mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere,

dağıtılan (karın sermayeye eklenmesi kar dağıtımı sayılmaz) kâr payları (temettü) üzerinden %10 oranında tevkifat (vergi kesintisi) yapılmaktaydı. Diğer bir anlatımla tam mükellef kurumlar tarafından, tam mükellef kurumlar ile Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde eden dar mükellef kurumlara dağıtılan kâr payları üzerinden vergi kesintisi yapılmamaktadır.

2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir. Buna ek olarak aynı kanunla kurumlar vergisi mükellefleri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere elde ettikleri kazançları üzerinden Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Uygulamasına dahil olmuşlardır. Düzenlemeye göre kurumların genel kurallar çerçevesinde hesapladığı kurumlar vergisi ile indirim ve kanunda belirtilen istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'u karşılaştırılarak, yüksek olanı hesaplanan kurumlar vergisi olarak beyannamede dikkate alınacaktır.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıda belirtilen kâr payları (temettü) üzerinden yapılan tevkifatın oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması halinde doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendinde; 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 kazançlarının %75'lik kısmının kurumlar vergisinden istisna olduğu hükmü yer almaktadır.

7394 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle bu hükme KVK'nın 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlara kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'inin de kurumlar vergisinden istisna olduğuna ilişkin hüküm eklenmişti. Bu düzenleme 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmişti.

Aynı maddenin 2. fıkrasındaki yetkiye istinaden 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75'ten %50'ye düşürülmüştür.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve 5. maddenin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilecektir.

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

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 2023 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 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.

7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" 24 Aralık 2025 tarihinde TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından 25 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlandı. Kanun'un 34. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'na geçici 37. madde eklenmiş olup, buna göre 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır.

VUK'un mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası uygulaması açısından ise yukarıda enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilecektir.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir.

Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 7571 Sayılı Kanun ile enflasyon muhasebesinin şartları oluşsa dahi, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) enflasyon düzeltmesi uygulaması ertelenmiştir. Ancak anılan Kanun düzenlemesi içerisindeki ifade ile Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. maddenin (Ç) fıkrasında yer alan yeniden değerleme uygulaması açısından, enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemlerin enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak kabul edilmesi öngörülmüştür.Böylelikle 2025, 2026 ve 2027 yıllarında yeniden değerleme yapılmasına yönelik net bir düzenlemeye yer verilerek, enflasyon muhasebesi kaldırılsa da kapsamı amortismana tabi iktisadi kıymetlerle sınırlı olan yeniden değerleme uygulamasından yararlanılmış olacaktır.

Yapılan bu düzenlemeler sonucunda 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarla yer verilen düzenlemelerin vergi etkileri hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

c. 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, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" bölümünde 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 İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi 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.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

a. Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 12 Aralık 2023 tarihli kararına istinaden, yukarıda belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmektedir. Ayrıca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı doğrultusunda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %16.48 seviyesine gerilemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 27,315,310 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.05'tir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 23,449,390 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %22.48'dir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren; kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanması uygulamasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan 1 Ocak 2024 öncesi portföye alınan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına son verilmiştir.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	3,486,268
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	13,682,856	11,367,094
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,177,524	3,189,340
Kar	1,767,382	2,235,135
Net dönem karı	1,767,382	2,235,135
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15,411	15,411
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**24,129,441**	**20,293,248**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
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	72,545	113,276
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	50,548	53,463
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	4,256,293	2,292,478
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	400,411
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 indirimler toplamı	**4,379,386**	**2,859,628**
Çekirdek sermaye toplamı	**19,750,055**	**17,433,620**
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 ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	-
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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	**19,750,055**	**17,433,620**

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6,444,600	5,304,261
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,121,554	713,147
İndirimler öncesi katkı sermaye	**7,566,154**	**6,017,408**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	**7,566,154**	**6,017,408**

Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**27,316,209**	**23,451,028**
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	899	1,638
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye 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)	27,315,310	23,449,390
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	143,413,358	104,304,296
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	13.77	16.71
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	13.77	16.71
Sermaye yeterliliği oranı (%)	19.05	22.48
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.56	2.59
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.06	0.09
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.77	10.71
Uygulanacak indirim 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	1,333,517	1,783,403
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,121,554	713,147
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	1,121,554	713,147
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	-	-

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2836961032
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan
Borçlanma aracının türü	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	150 milyon USD (6,445 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	150 milyon USD (6,445 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi	24 Eylül 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	24 Aralık 2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24 Aralık 2029 - 150 milyon USD
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Aralık 2029 sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.50
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	Yoktur
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	
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 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
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartları haizdir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartları haiz değildir

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	24,157,850	24,157,850
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	145,974	(145,974)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	50,548	(50,548)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	4,181,249	(4,256,293)
Genel karşılıklar	1,121,554	1,121,554
Sermaye benzeri borçlanma araçları	6,180,786	6,444,600
Sermayeden indirilen diğer değerler	899	(899)
Yönetmelik kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimler	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	45,020	45,020
Özkaynak		**27,315,310**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, ülke, para cinsi ve müşteri düzeyinde ve benzeri portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Risk yönetimi stratejisi ve bunu etkileyen önemli risk yönetim faktörlerini açıklayan Risk Yönetimi Stratejisi dokümanı Risk Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Banka, kullandırdığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem		Önceki dönem	
Risk sınıfları	**Risk tutarı (*)**	**Ortalama risk tutarı (**)**	**Risk tutarı (*)**	**Ortalama risk tutarı (**)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	98,840,676	79,478,443	71,527,472	54,865,678
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,845,452	3,332,557	3,700,781	1,370,830
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,716,463	10,507,236	7,412,279	12,356,057
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	77,064,334	79,202,201	58,650,479	54,451,608
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	42,892,893	28,951,035	18,560,128	12,306,949
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,745,522	4,198,380	4,311,910	4,075,946
Tahsili gecikmiş alacaklar	462,804	396,815	312,312	269,149
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,232,600	3,449,270	8,280,842	11,031,741
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	4,222,899	3,407,740	2,501,428	2,212,601
Diğer alacaklar	11,572,569	10,212,270	8,783,717	8,799,032
Toplam	**249,596,212**	**223,135,947**	**184,041,348**	**161,739,591**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar (finansal kuruluşlar) ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullandırılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Banka, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %40 ve %50 (31 Aralık 2024: %43 ve %52) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %89 ve %96 (31 Aralık 2024: %86 ve %94) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %50 ve %60 (31 Aralık 2024: %52 ve %60) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 1,121,554 TL'dir (31 Aralık 2024: 713,147 TL).

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari dönem																		
Yurt içi	98,840,676	2,845,452	-	-	-	851,168	77,047,851	42,886,635	3,745,411	462,716	1,232,597	-	-	-	-	2,293,713	11,572,566	241,778,785
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,890,170	16,483	6,093	111	86	-	-	-	-	-	1,929,186	3	5,842,132
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	1,822,678	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,822,687
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	150,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,070
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	2,377	-	156	-	2	3	-	-	-	-	-	-	2,538
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**98,840,676**	**2,845,452**	**-**	**-**	**-**	**6,716,463**	**77,064,334**	**42,892,893**	**3,745,522**	**462,804**	**1,232,600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,222,899**	**11,572,569**	**249,596,212**

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki dönem																		
Yurt içi	71,527,472	3,700,781	-	-	-	1,228,716	58,650,388	18,554,734	4,311,782	312,309	8,280,836	-	-	-	-	1,189,884	8,783,709	176,540,611
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,669,241	91	5,237	128	-	-	-	-	-	-	1,311,544	8	5,986,249
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	1,195,420	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,195,427
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	174,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,655
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	144,247	-	150	-	3	6	-	-	-	-	-	-	144,406
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**71,527,472**	**3,700,781**	**-**	**-**	**-**	**7,412,279**	**58,650,479**	**18,560,128**	**4,311,910**	**312,312**	**8,280,842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,501,428**	**8,783,717**	**184,041,348**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)																			
Cari dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**642,311**	**114,166**	**-**	**1,111**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6**	**230,299**	**527,295**	**757,594**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	269,382	114,166	-	704	-	-	-	-	-	-	3	229,832	154,423	384,255
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	14	-	-	14	-	-	-	-	-	-	2	30	-	30
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	372,915	-	-	393	-	-	-	-	-	-	1	437	372,872	373,309
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42,264,517**	**3,607,201**	**987,030**	**93,060**	**5,117**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**683**	**14,065,125**	**32,892,483**	**46,957,608**
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,346,398	427	-	344	-	-	-	-	-	-	20	582,213	764,976	1,347,189
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	39,730,451	3,605,905	987,030	92,617	5,117	-	-	-	-	-	661	13,381,352	31,040,429	44,421,781
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	1,187,668	869	-	99	-	-	-	-	-	-	2	101,560	1,087,078	1,188,638
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,208,626**	**306,109**	**988**	**97,477**	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**143**	**2,705,616**	**2,907,734**	**5,613,350**
Hizmetler	**70,764,368**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,716,463**	**28,943,870**	**9,484,628**	**570,631**	**55,388**	**11,892**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,220,174**	**38,333**	**84,497,763**	**36,307,984**	**120,805,747**
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	14,745,945	3,950,870	296,291	41,953	5,471	-	-	-	-	-	597	13,815,822	5,225,305	19,041,127
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	450,587	83,475	88,825	5,236	-	-	-	-	-	-	46	263,329	364,840	628,169
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,173,588	276,495	158,023	3,793	4,384	-	-	-	-	-	46	787,505	828,824	1,616,329
Mali kuruluşlar	70,764,368	-	-	-	-	6,716,463	6,683,704	97,920	954	49	-	-	-	-	-	4,220,174	27,468	63,674,628	24,836,472	88,511,100
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	2,775,913	126,405	-	892	246	-	-	-	-	-	10,091	860,948	2,052,599	2,913,547
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,719,396	4,463,484	23,461	3,112	1,791	-	-	-	-	-	78	4,562,662	2,648,660	7,211,322
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6	12,060	-	94	-	-	-	-	-	-	4	12,164	-	12,164
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	394,731	473,919	3,077	259	-	-	-	-	-	-	3	520,705	351,284	871,989
Diğer	**28,076,308**	**2,845,452**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,010**	**29,380,789**	**2,186,873**	**215,768**	**1,215,584**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,725**	**11,533,404**	**72,702,022**	**2,759,891**	**75,461,913**
Toplam	**98,840,676**	**2,845,452**	**-**	**-**	**-**	**6,716,463**	**77,064,334**	**42,892,893**	**3,745,522**	**462,804**	**1,232,600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,222,899**	**11,572,569**	**174,200,825**	**75,395,387**	**249,596,212**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)																			
Önceki dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**691,009**	**63,649**	**-**	**1,564**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4**	**138,401**	**617,825**	**756,226**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	191,244	63,616	-	1,144	-	-	-	-	-	-	2	137,901	118,105	256,006
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	50	-	-	-	-	-	-	2	61	-	61
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	499,756	33	-	370	-	-	-	-	-	-	-	439	499,720	500,159
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,390,733**	**2,325,325**	**810,875**	**83,902**	**8,858**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**603**	**11,701,202**	**18,919,094**	**30,620,296**
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	684,897	7,397	-	285	-	-	-	-	-	-	11	102,635	589,955	692,590
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	26,163,013	2,313,038	810,875	83,432	8,858	-	-	-	-	-	590	11,395,075	17,984,731	29,379,806
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	542,823	4,890	-	185	-	-	-	-	-	-	2	203,492	344,408	547,900
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,470,207**	**172,992**	**874**	**68,626**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**157**	**2,096,007**	**2,616,849**	**4,712,856**
Hizmetler	**51,876,124**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,412,279**	**26,083,945**	**3,226,995**	**451,642**	**93,689**	**9,337**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,499,244**	**36,766**	**62,420,775**	**29,269,246**	**91,690,021**
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	11,882,971	2,211,134	273,331	76,117	8,918	-	-	-	-	-	614	10,546,893	3,906,192	14,453,085
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	584,604	35,566	71,781	5,798	-	-	-	-	-	-	63	350,804	347,008	697,812
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,485,218	186,590	104,965	6,498	-	-	-	-	-	-	57	459,273	2,324,055	2,783,328
Mali kuruluşlar	51,876,124	-	-	-	-	7,412,279	6,206,464	169,821	-	207	-	-	-	-	-	2,499,244	25,815	48,903,427	19,286,527	68,189,954
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	1,547,935	60,149	-	882	-	-	-	-	-	-	10,109	218,269	1,400,806	1,619,075
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3,334,087	514,850	1,085	3,832	419	-	-	-	-	-	87	1,849,702	2,004,658	3,854,360
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	889	5,653	-	92	-	-	-	-	-	-	9	6,643	-	6,643
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	41,777	43,232	480	263	-	-	-	-	-	-	12	85,764	-	85,764
Diğer	**19,651,348**	**3,700,781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,585**	**12,771,167**	**3,048,519**	**64,531**	**8,262,647**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,184**	**8,746,187**	**54,320,185**	**1,941,764**	**56,261,949**
Toplam	**71,527,472**	**3,700,781**	**-**	**-**	**-**	**7,412,279**	**58,650,479**	**18,560,128**	**4,311,910**	**312,312**	**8,280,842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,501,428**	**8,783,717**	**130,676,570**	**53,364,778**	**184,041,348**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Vadesiz**	**Toplam**
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	72,425,714	-	1,296,257	1,598,141	22,187,960	1,332,604	98,840,676
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	2,845,452	-	2,845,452
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	842,401	1,682,792	840,368	448,955	972,316	1,929,631	6,716,463
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,110,713	5,377,493	6,308,111	9,994,724	26,015,643	27,257,650	77,064,334
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,468,088	2,582,405	3,293,020	9,348,039	24,000,507	2,200,834	42,892,893
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	996	39,077	33,809	116,991	2,982,987	571,662	3,745,522
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	462,804	462,804
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	14,151	82,464	288,990	507,368	322,403	17,224	1,232,600
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	4,222,899	4,222,899
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	11,572,569	11,572,569
Toplam	**76,862,063**	**9,764,231**	**12,060,555**	**22,014,218**	**79,327,268**	**49,567,877**	**249,596,212**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Vadesiz**	**Toplam**
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,877,345	-	-	-	17,907,115	1,743,012	71,527,472
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	68,091	13,240	-	3,619,450	-	3,700,781
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,632,377	239,308	437,567	940,499	2,846,937	1,315,591	7,412,279
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,717,411	5,673,149	3,994,305	12,060,711	18,946,985	16,257,918	58,650,479
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	649,069	1,319,759	1,399,034	5,447,385	8,880,306	864,575	18,560,128
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	44,247	50,006	62,259	134,857	3,714,753	305,788	4,311,910
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	312,312	312,312
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	54,708	424,401	1,179,820	2,931,825	3,671,191	18,897	8,280,842
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	2,501,428	2,501,428
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	8,783,717	8,783,717
Toplam	**55,975,157**	**7,774,714**	**7,086,225**	**21,515,277**	**59,586,737**	**32,103,238**	**184,041,348**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin vermiş olduğu ratingler ise karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsinden alacaklar için kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı
JCR derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BB-		BB- ve aşağısı	

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**%2**	**Diğer Risk Ağırlıkları**	**Özkaynaklardan indirilenler**
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	102,034,087	-	8,994,055	-	14,497,300	44,445,654	77,912,573	1,564,621	-	147,922	-	4,380,285
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	102,034,429	-	8,896,805	2,186,872	15,732,571	41,811,987	76,639,632	1,563,515	-	147,922	-	4,380,285

Önceki dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**%2**	**Diğer Risk Ağırlıkları**	**Özkaynaklardan indirilenler**
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	74,159,166	-	14,860,282	-	10,613,163	21,132,815	54,603,879	8,672,043	-	-	-	2,460,855
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	74,161,560	-	14,026,479	3,041,706	11,752,319	17,624,941	53,649,988	8,671,109	-	-	-	2,460,855

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Cari dönem	**Krediler (*)**		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		**Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)**
Önemli sektörler / Karşı taraflar	**Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)**	**Temerrüt (üçüncü aşama)**	
Tarım	**101,263**	**7,261**	**11,078**
Çiftçilik ve hayvancılık	101,263	5,146	6,071
Ormancılık	-	112	98
Balıkçılık	-	2,003	4,909
Sanayi	**6,764,184**	**446,290**	**579,586**
Madencilik ve taş ocakçılığı	1,125,743	2,184	9,973
İmalat sanayi	5,638,427	443,588	568,940
Elektrik, gaz, su	14	518	673
İnşaat	**3,207,262**	**183,037**	105,743
Hizmetler	**5,317,376**	**340,854**	**552,951**
Toptan ve perakende ticaret	3,087,444	270,728	359,272
Otel ve lokanta hizmetleri	151,367	12,242	8,326
Ulaştırma ve haberleşme	354,109	29,066	26,362
Mali kuruluşlar	37,789	357	12,542
Gayrimenkul ve kira. hizm.	242,120	7,242	10,463
Serbest meslek hizmetleri	1,317,254	18,582	119,996
Eğitim hizmetleri	5,195	741	1,132
Sağlık ve sosyal hizmetler	122,098	1,896	14,858
Diğer	**1,740,020**	**654,355**	**783,457**
Toplam	**17,130,105**	**1,631,797**	**2,032,815**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	**14,369**	**8,470**	**11,319**
Çiftçilik ve hayvancılık	14,336	6,345	5,790
Ormancılık	-	114	64
Balıkçılık	33	2,011	5,465
Sanayi	**1,886,085**	**263,018**	**295,743**
Madencilik ve taş ocakçılığı	4,729	24,923	29,868
İmalat sanayi	1,881,356	237,438	263,196
Elektrik, gaz, su	-	657	2,679
İnşaat	**2,709,792**	**151,923**	170,468
Hizmetler	**1,492,526**	**354,463**	**427,473**
Toptan ve perakende ticaret	562,028	292,921	278,088
Otel ve lokanta hizmetleri	243,203	12,751	13,266
Ulaştırma ve haberleşme	48,827	23,212	23,434
Mali kuruluşlar	9,654	431	11,520
Gayrimenkul ve kira. hizm.	121,969	7,096	7,376
Serbest meslek hizmetleri	471,990	14,689	86,063
Eğitim hizmetleri	2,428	1,467	1,752
Sağlık ve sosyal hizmetler	32,427	1,896	5,974
Diğer	**942,272**	**228,545**	**350,182**
Toplam	**7,045,044**	**1,006,419**	**1,255,185**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,066,019	785,862	(423,776)	-	**1,428,105**
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	713,895	937,756	(528,196)	-	**1,123,455**

Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	961,992	394,286	(290,259)	-	**1,066,019**
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	846,630	517,035	(649,770)	-	**713,895**

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları da içermektedir.

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	113,465,023	2,171,778	115,636,801
Birleşik Krallık	199,439	152,757	352,196
Azerbaycan	-	-	-
Fransa	29,758	11,906	41,664
ABD	25,853	39,311	65,164
İrlanda	1,926,487	-	1,926,487
Hollanda	273,433	101,039	374,472
Yunanistan	186	-	186
Almanya	120,080	4	120,084
Romanya	8	-	8
Diğer	818,115	-	818,115
Toplam	**116,858,382**	**2,476,795**	**119,335,177**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer ("RMD") limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 42.6901 (Tam TL) ve 50.0171 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 USD	**1 EURO**
Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2025)	42.9640	50.4569
Bundan önceki;		
30 Aralık 2025	42.9231	50.4647
29 Aralık 2025	42.9355	50.5179
26 Aralık 2025	42.8499	50.5072
25 Aralık 2025	42.8499	50.5072
24 Aralık 2025	42.8499	50.5072

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12,854,652	6,487,846	5,104,172	24,446,670
Bankalar	772,969	224,424	1,252,888	2,250,281
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,413,996	347,302	-	1,761,298
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,915	-	-	3,915
Krediler	32,939,378	12,573,177	-	45,512,555
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	2,766,718	334	-	2,767,052
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	(183,440)	(75,352)	91	(258,701)
Toplam varlıklar	**50,568,188**	**19,557,731**	**6,357,151**	**76,483,070**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	24	10	62,317	62,351
Döviz tevdiat hesabı	25,497,433	18,258,915	18,022,060	61,778,408
Para piyasalarına borçlar	1,256,054	-	-	1,256,054
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17,159,522	7,429,789	-	24,589,311
İhraç edilen menkul değerler (**)	-	6,180,786	-	6,180,786
Muhtelif borçlar	1,793,811	152,110	17	1,945,938
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	36,303	-	36,303
Diğer yükümlülükler	669,062	146,032	4,930	820,024
Toplam yükümlülükler	**46,375,906**	**32,203,945**	**18,089,324**	**96,669,175**
Net bilanço pozisyonu	**4,192,282**	**(12,646,214)**	**(11,732,173)**	**(20,186,105)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(1,756,420)**	**7,985,448**	**11,779,082**	**18,008,110**
Türev finansal araçlardan alacaklar	48,660,266	84,743,634	20,163,989	153,567,889
Türev finansal araçlardan borçlar	50,416,686	76,758,186	8,384,907	135,559,779
Gayrinakdi krediler	**26,116,435**	**11,932,119**	**54,474**	**38,103,028**
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	**29,853,388**	**19,015,916**	**2,859,138**	**51,728,442**
Toplam yükümlülükler	**24,651,667**	**20,914,875**	**8,862,813**	**54,429,355**
Net bilanço pozisyonu	**5,201,721**	**(1,898,959)**	**(6,003,675)**	**(2,700,913)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(3,698,367)**	**269,596**	**6,018,127**	**2,589,356**
Türev finansal araçlardan alacaklar	25,273,634	36,532,914	6,822,752	68,629,300
Türev finansal araçlardan borçlar	28,972,001	36,263,318	804,625	66,039,944
Gayrinakdi krediler	**16,451,105**	**7,406,009**	**30,420**	**23,887,534**

(*) Banka'nın cari dönem itibarıyla Yabancı Para Beklenen Zarar Karşılıkları olarak sınıfladığı TFRS 9 karşılıklarını içermektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

Kur riskine ilişkin tabloda:

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranın hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 1,652,593 TL (31 Aralık 2024: 1,097,432 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 1,112,454 TL (31 Aralık 2024: 2,859,162 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 41,655,668 TL (31 Aralık 2024: 29,022,889 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 41,655,668 TL (31 Aralık 2024: 29,022,889 TL).

Türev finansal araçlardan alacaklar / borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 11,680,190 TL (31 Aralık 2024: 1,409,066 TL).
Valörlü döviz satım işlemleri: 7,027,976 TL (31 Aralık 2024: 949,687 TL).

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
USD	%10 artış	(466,077)	(162,936)	-	-
USD	%10 azalış	466,077	162,936	-	-
EURO	%10 artış	243,586	150,335	-	-
EURO	%10 azalış	(243,586)	(150,335)	-	-

(*) Vergi öncesi kar / zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade/yeniden fiyatlama uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım hesapları altındaki riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra alım satım ve bankacılık hesapları altında faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla riskten korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktif ve pasif kalemler arasında bilanço içerisinde ihtiyatlı bir yapı hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari dönem 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	19,936,768	-	-	-	-	32,040,255	51,977,023
Bankalar	503,230	-	-	-	-	2,432,700	2,935,930
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	873,920	1,300,066	940,701	268,072	1,384,592	594	4,767,945
Para piyasalarından alacaklar	30,031,650	-	-	-	-	-	30,031,650
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	11,190,180	45,302	8,189	2,470,685	-	136,647	13,851,003
Verilen krediler	34,533,574	16,308,842	40,953,352	20,862,778	1,659,959	1,792,912	116,111,417
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	11,817,376	-	-	596,949	768,040	-	13,182,365
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	16,953,058	16,953,058
Toplam varlıklar	**108,886,698**	**17,654,210**	**41,902,242**	**24,198,484**	**3,812,591**	**53,356,166**	**249,810,391**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1,479,340	-	-	-	-	75,943	1,555,283
Diğer mevduat	130,814,885	3,852,426	581,564	-	-	45,269,470	180,518,345
Para piyasalarına borçlar	113,590	-	-	-	1,256,054	-	1,369,644
Muhtelif borçlar	1,315,665	-	-	-	-	2,494,959	3,810,624
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	11,801	-	6,168,985	-	6,180,786
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15,713,598	6,949,243	1,893,542	55,239	-	-	24,611,622
Diğer yükümlülükler (**)	736,373	651,855	578,379	33,272	-	29,764,208	31,764,087
Toplam yükümlülükler	**150,173,451**	**11,453,524**	**3,065,286**	**88,511**	**7,425,039**	**77,604,580**	**249,810,391**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	6,200,686	38,836,956	24,109,973	-	-	69,147,615
Bilançodaki kısa pozisyon	(41,286,753)	-	-	-	(3,612,448)	(24,248,414)	(69,147,615)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	559,438	-	12,034,944	-	-	12,594,382
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(5,485,063)	-	(6,275,965)	-	(1,274,000)	-	(13,035,028)
Toplam pozisyon	**(46,771,816)**	**6,760,124**	**32,560,991**	**36,144,917**	**(4,886,448)**	**(24,248,414)**	**(440,646)**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

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

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,244,753	-	-	-	-	24,099,372	39,344,125
Bankalar	1,498,702	-	-	-	-	247,719	1,746,421
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,273,579	746,609	487,143	86,992	1,588,288	574	4,183,185
Para piyasalarından alacaklar	20,273,676	-	-	-	-	-	20,273,676
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,963,093	41,871	-	1,411,066	-	114,514	5,530,544
Verilen krediler	20,363,516	10,756,179	32,065,184	17,160,880	2,242,796	1,074,002	83,662,557
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	10,904	-	-	11,901,446	768,660	-	12,681,010
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	12,165,283	12,165,283
Toplam varlıklar	**62,628,223**	**11,544,659**	**32,552,327**	**30,560,384**	**4,599,744**	**37,701,464**	**179,586,801**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6,214,365	-	-	-	-	41,668	6,256,033
Diğer mevduat	82,197,378	9,405,565	3,459,013	191	-	29,783,547	124,845,694
Para piyasalarına borçlar	104,225	-	-	-	714,647	-	818,872
Muhtelif borçlar	672,881	-	-	-	-	1,334,638	2,007,519
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	9,713	-	5,118,382	-	5,128,095
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,615,381	4,642,029	30,310	30,310	-	-	11,318,030
Diğer yükümlülükler (**)	829,860	3,458,635	705,013	5,285	-	24,213,765	29,212,558
Toplam yükümlülükler	**96,634,090**	**17,506,229**	**4,204,049**	**35,786**	**5,833,029**	**55,373,618**	**179,586,801**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	28,348,278	30,524,598	-	-	58,872,876
Bilançodaki kısa pozisyon	(34,005,867)	(5,961,570)	-	-	(1,233,285)	(17,672,154)	(58,872,876)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	28,309,279	39,601,227	-	-	-	-	67,910,506
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(43,933,390)	(25,936,401)	(870,000)	-	(70,739,791)
Toplam pozisyon	**(5,696,588)**	**33,639,657**	**(15,585,112)**	**4,588,197**	**(2,103,285)**	**(17,672,154)**	**(2,829,285)**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller, cari vergi varlığı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	38.00
Bankalar	1.02	1.08	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.58	6.99	-	26.97
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	38.00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	36.48
Verilen krediler	5.74	7.49	-	40.98
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	32.14
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	27.55
Diğer mevduat	0.95	1.54	-	36.22
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler (*)	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.10	5.51	-	18.25

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

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	33.00
Bankalar	2.58	3.95	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.60	6.82	-	25.85
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	47.50
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	39.37
Verilen krediler	6.24	7.99	-	45.12
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	40.72
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	18.10
Diğer mevduat	0.34	0.29	-	41.26
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler (*)	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.67	6.75	-	23.00

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III. bölüm III no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**136,647**	**88,496**	**88,496**
Hisse senedi yatırımları	136,647	88,496	88,496
Bağlı ortaklıklar	**4,938,033**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	4,938,033	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**114,514**	**67,436**	**67,436**
Hisse senedi yatırımları	114,514	67,436	67,436
Bağlı ortaklıklar	**2,791,511**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	2,791,511	-	-

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

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

	Dönem içinde	Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Cari dönem	gerçekleşen kazanç / kayıp	Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	78,664	-	77,794	77,794	-
Toplam	**-**	**78,664**	**-**	**77,794**	**77,794**	**-**

	Dönem içinde	Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Önceki dönem	gerçekleşen kazanç / kayıp	Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	57,654	-	56,734	56,734	-
Toplam	**-**	**57,654**	**-**	**56,734**	**56,734**	**-**

4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	5,074,680	5,074,680	405,974

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	2,906,025	2,906,025	232,482

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

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

Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski Yönetimi Politikası") oluşturulmuş olup, politika, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski, iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Komitesi çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı ("ADSFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İLİS - İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, yıllık olarak bir öz değerlendirme süreci ile İLİS'in temel bileşenlerinin varlığı ve yeterliliği değerlendirilmekte ve sağlam bir likidite risk yönetiminin işlerliği sağlanmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan ADSFP izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADSFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADSFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

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

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleşmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, USD veya EURO cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB işlemleri ile BIST nezdinde gerçekleştirilen repo / ters repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları, sermaye benzeri krediler ile sendikasyonların da dahil olduğu yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler ilgili Aktif Pasif Komitesi Üyeleri'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADSFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler belirlemiştir. Söz konusu önlemlere ilişkin finansal etki, uygulama zamanı ve stres senaryolarına bağlı olarak bu önlemlerin uygulanabilirliğini de içeren karar alma mekanizmasını destekleyecek önemli etmenler açıklanmaktadır.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi'nin katılımı ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin, her iki durumu da birlikte dikkate alan ve iklim riskine ilişkin, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum sermaye ve fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç ay için hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek olduğu haftalar ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%308.73	12 Aralık 2025	%417.05	3 Ekim 2025
YP	%112.63	12 Aralık 2025	%145.11	26 Aralık 2025

Likidite karşılama oranı

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
Cari dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72,518,024	29,542,244
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	134,448,536	32,836,536	11,175,439	3,274,309
İstikrarlı mevduat	45,388,286	186,897	2,269,414	9,345
Düşük istikrarlı mevduat	89,060,250	32,649,639	8,906,025	3,264,964
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50,650,093	29,219,744	28,132,707	14,425,594
Operasyonel mevduat	292,184	19,858	68,217	4,715
Operasyonel olmayan mevduat	40,026,959	25,985,658	17,857,031	11,207,388
Diğer teminatsız borçlar	10,330,950	3,214,228	10,207,459	3,213,491
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	85,128,665	35,672,306	38,314,151	22,347,466
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	31,185,045	17,962,128	31,185,045	17,962,127
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	53,943,620	17,710,178	7,129,106	4,385,339
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			**77,622,297**	**40,047,369**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	25,056,662	-	-	-
Teminatsız alacaklar	37,299,900	4,837,674	32,730,214	3,788,070
Diğer nakit girişleri	31,610,479	13,168,440	30,314,996	13,164,084
Toplam nakit girişleri	**93,967,041**	**18,006,114**	**63,045,210**	**16,952,154**
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			72,518,024	29,542,244
Toplam net nakit çıkışları			20,125,591	23,106,244
Likidite karşılama oranı (%)			**363.80**	**130.20**

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
Önceki dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			48,941,244	18,867,381
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	95,291,032	22,891,170	8,261,936	2,282,672
İstikrarlı mevduat	25,343,350	128,911	1,267,168	6,446
Düşük istikrarlı mevduat	69,947,682	22,762,259	6,994,768	2,276,226
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	37,101,116	12,551,897	22,612,441	6,824,778
Operasyonel mevduat	248,264	-	57,940	-
Operasyonel olmayan mevduat	30,960,172	10,634,774	16,805,246	4,910,524
Diğer teminatsız borçlar	5,892,680	1,917,123	5,749,255	1,914,254
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	49,810,339	24,225,934	22,817,978	14,342,088
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,436,804	11,624,539	18,436,805	11,624,539
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	31,373,535	12,601,395	4,381,173	2,717,549
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			**53,692,355**	**23,449,538**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	23,229,738	-	-	-
Teminatsız alacaklar	30,836,699	2,801,184	27,612,409	1,897,324
Diğer nakit girişleri	19,264,198	6,561,752	18,393,161	6,558,523
Toplam nakit girişleri	**73,330,635**	**9,362,936**	**46,005,570**	**8,455,847**
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			48,941,244	18,867,381
Toplam net nakit çıkışları			13,543,508	14,993,691
Likidite karşılama oranı (%)			**364.05**	**129.32**

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka'da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Banka'nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Banka'nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen yüksek kaliteli likit varlık tutarı ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Banka, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar alarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %25'ini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %6'sını sermaye benzeri borçlanmalar, %63'ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %34'ünü nakit ve nakit benzerleri ve %58'ini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %79'unu mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %40'ını net krediler ve %16'sını ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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.

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29,053,296	22,923,727	-	-	-	-	-	51,977,023
Bankalar	2,935,930	-	-	-	-	-	-	2,935,930
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	631,260	979,985	1,195,019	574,435	1,386,652	594	4,767,945
Para piyasalarından alacaklar	-	30,031,650	-	-	-	-	-	30,031,650
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	1,168,302	7,293	49,700	12,489,061	-	136,647	13,851,003
Verilen krediler	161,115	31,818,985	15,288,389	42,294,172	23,257,000	1,659,959	1,631,797	116,111,417
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	3,440,537	-	2,636,444	6,337,344	768,040	-	13,182,365
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	16,953,058	16,953,058
Toplam varlıklar	**32,150,341**	**90,014,461**	**16,275,667**	**46,175,335**	**42,657,840**	**3,814,651**	**18,722,096**	**249,810,391**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	75,943	1,479,340	-	-	-	-	-	1,555,283
Diğer mevduat	45,321,911	130,762,444	3,852,426	581,564	-	-	-	180,518,345
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,185,406	3,957,869	13,947,743	5,520,604	-	-	24,611,622
Para piyasalarına borçlar	-	113,590	-	-	-	1,256,054	-	1,369,644
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	-	11,801	-	6,168,985	-	6,180,786
Muhtelif borçlar	2,494,959	-	-	-	-	-	1,315,665	3,810,624
Diğer yükümlülükler (**)	-	627,328	415,285	616,866	323,341	17,059	29,764,208	31,764,087
Toplam yükümlülükler	**47,892,813**	**134,168,108**	**8,225,580**	**15,157,974**	**5,843,945**	**7,442,098**	**31,079,873**	**249,810,391**
Likidite (açığı)/fazlası	**(15,742,472)**	**(44,153,647)**	**8,050,087**	**31,017,361**	**36,813,895**	**(3,627,447)**	**(12,357,777)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(31,677)**	**589,518**	**(1,024,442)**	**28,735**	**-**	**-**	**(437,866)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	98,107,914	65,339,535	107,408,024	55,958,868	1,524,000	-	328,338,341
Türev finansal araçlardan borçlar	-	98,139,591	64,750,017	108,432,466	55,930,133	1,524,000	-	328,776,207
Gayrinakdi Krediler	**65,701**	1,653,851	**10,997,009**	**14,663,532**	**21,359,566**	**1,264,857**	**-**	**50,004,516**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	29,485,380	50,060,045	11,074,606	34,219,458	36,870,137	4,590,385	13,286,790	179,586,801
Toplam yükümlülükler	31,228,513	89,049,766	15,212,151	11,351,117	2,016,334	5,842,274	24,886,646	179,586,801
Likidite (açığı)/fazlası	**(1,743,133)**	**(38,989,721)**	**(4,137,545)**	**22,868,341**	**34,853,803**	**(1,251,889)**	**(11,599,856)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**359,284**	**(2,943,165)**	**7,418**	**(271,237)**	**-**	**-**	**(2,847,700)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48,337,198	49,338,660	67,364,599	61,409,811	1,005,000	-	227,455,268
Türev finansal araçlardan borçlar	-	47,977,914	52,281,825	67,357,181	61,681,048	1,005,000	-	230,302,968
Gayrinakdi Krediler	**73,853**	**1,452,127**	**6,118,113**	**14,357,175**	**8,218,911**	**1,980,252**	**-**	**32,200,431**

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller, diğer aktifler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu, muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Net istikrarlı fonlama oranı

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ("NİFO") yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının 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				
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	31,769,024	-	-	-	31,769,024
Ana sermaye ve katkı sermaye	31,623,050	-	-	-	31,623,050
Diğer özkaynak unsurları	145,974	-	-	-	145,974
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	31,803,258	111,393,527	109,102	205	131,402,923
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	10,113,101	38,400,121	35,384	205	46,121,370
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	21,690,157	72,993,406	73,718	-	85,281,553
Diğer kişilere borçlar	14,517,193	27,578,820	13,220,975	5,524,410	23,156,487
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	27,578,820	203,217	8	11,123,206
Diğer borçlar	14,517,193	-	13,017,758	5,524,402	12,033,281
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	13,636,606	13,791,129	206,651	12,450,948	-
Türev yükümlülükler		13,791,129	206,651	-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	13,636,606	-	-	12,450,948	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**186,328,434**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,372,004
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	77,126,257	30,063,333	63,505,063	47,136,289	75,980,879
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	51,752,193	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	2,483,562	2,483,562
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	25,373,470	30,063,333	63,505,063	42,226,046	71,919,677
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,426,681	1,577,343
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	594	-	-	-	297
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	4,306,841	16,372,891	1,947,336	22,916,750	32,930,326
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	15,140	12,869
Türev varlıklar		14,434,765	577,091	641,776	3,042,411
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		124,895	24,702	34,047	183,644
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	4,306,841	1,813,231	1,345,543	22,225,787	29,691,402
Bilanço dışı borçlar		12,759,060	11,969,846	53,066,670	3,889,779
Gerekli İstikrarlı Fon					**115,172,988**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**161.78**

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	25,924,892	-	-	-	25,924,892
Ana sermaye ve katkı sermaye	25,796,969	-	-	-	25,796,969
Diğer özkaynak unsurları	127,923	-	-	-	127,923
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	18,575,504	73,678,648	654,178	276	84,821,982
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,606,202	19,373,620	104,881	-	22,880,469
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	13,969,302	54,305,028	549,297	276	61,941,513
Diğer kişilere borçlar	11,301,797	23,667,272	7,658,087	737,460	14,133,451
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	23,667,272	639,981	8	9,886,946
Diğer borçlar	11,301,797	-	7,018,106	737,452	4,246,505
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	11,642,004	4,370,516	249,930	11,079,739	-
Türev yükümlülükler		4,370,516	249,930	284,942	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11,642,004	-	-	10,794,797	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**124,880,325**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,494,576
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	55,266,481	20,303,019	43,342,035	34,921,633	53,605,691
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	39,231,702	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	520,784	520,784
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	16,034,205	20,303,019	43,342,035	31,105,196	50,942,446
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,295,653	2,142,174
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	574	-	-	-	287
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	2,345,941	3,019,147	285,536	18,979,582	23,196,861
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	15,140	12,869
Türev varlıklar		2,686,793	260,522	1,069,198	2,585,438
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		332,354	25,014	128,875	486,243
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2,345,941	-	-	17,766,369	20,112,311
Bilanço dışı borçlar		7,665,353	9,986,557	28,095,502	2,287,371
Gerekli İstikrarlı Fon					**81,584,499**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**153.07**

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %162.66'dır (2024 son çeyrek: %158.35).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, %161.78 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2024: %153.07) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fon büyüklüğü yüksek özkaynak, uzun vadeli kaynaklar ve tabana yaygın mevduat imkanları sayesinde 186.3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise uzun vadeli krediler, menkul kıymetler ve teminata verilen kıymetlerden oluşmakta ve 115.2 milyar TL seviyesindedir. Özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %17.1'ini, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise fon tutarının %70.5'ini oluşturmaktadır. Canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının en büyük payına sahip olmakla birlikte, fonun %66'sını oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	45,397,854	132,939,450	4,093,811	707,161	-	-	183,138,276	(1,064,648)	182,073,628
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,188,990	3,958,679	13,957,435	5,524,402	-	24,629,506	(17,884)	24,611,622
Para piyasalarına borçlar	-	113,934	-	-	-	1,256,054	1,369,988	(344)	1,369,644
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	-	-	-	559,592	2,191,164	8,360,148	11,110,904	(4,930,118)	6,180,786

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

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	29,893,875	89,636,772	10,605,406	4,640,389	276	-	134,776,718	(3,674,991)	131,101,727
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	94,402	3,230,604	7,266,602	737,175	-	11,328,783	(10,753)	11,318,030
Para piyasalarına borçlar	-	104,511	-	-	-	714,647	819,158	(286)	818,872
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	-	-	-	460,575	1,803,449	7,372,695	9,636,719	(4,508,624)	5,128,095

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

7. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**742,434**	**10,809,638**	**-**	**11,552,072**
Alım işlemleri	-	-	365,194	5,391,982	-	5,757,176
Satım işlemleri	-	-	377,240	5,417,656	-	5,794,896
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**325,935**	**94,640**	**1,171,862**	**6,783,009**	**1,840,023**	**10,215,469**
Alım işlemleri	186,026	57,719	633,351	3,399,409	867,396	5,143,901
Satım işlemleri	139,909	36,921	538,511	3,383,600	972,627	5,071,568
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**325,935**	**94,640**	**1,914,296**	**17,592,647**	**1,840,023**	**21,767,541**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**160,916,949**	**87,316,017**	**94,007,795**	**1,636,667**	**-**	**343,877,428**
Vadeli döviz alım işlemleri	18,872,477	20,420,356	23,754,259	396,453	-	63,443,545
Vadeli döviz satım işlemleri	19,070,523	20,426,098	25,177,234	450,768	-	65,124,623
Swap para alım işlemleri	51,462,839	14,167,128	10,778,537	436,248	-	76,844,752
Swap para satım işlemleri	51,296,471	13,870,943	10,380,003	353,198	-	75,900,615
Para alım opsiyonları	9,980,368	9,155,565	12,045,792	-	-	31,181,725
Para satım opsiyonları	10,234,271	9,275,927	11,871,970	-	-	31,382,168
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**43,543,097**	**55,968,029**	**153,534,687**	**121,053,511**	**3,461,245**	**377,560,569**
Swap faiz alım işlemleri	21,777,626	27,961,131	76,851,420	60,624,601	1,644,727	188,859,505
Swap faiz satım işlemleri	21,765,471	28,006,898	76,683,267	60,428,910	1,816,518	188,701,064
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**204,460,046**	**143,284,046**	**247,542,482**	**122,690,178**	**3,461,245**	**721,437,997**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**204,785,981**	**143,378,686**	**249,456,778**	**140,282,825**	**5,301,268**	**743,205,538**

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**638,295**	**9,592,428**	**-**	**10,230,723**
Alım işlemleri	-	-	300,575	4,738,474	-	5,039,049
Satım işlemleri	-	-	337,720	4,853,954	-	5,191,674
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**382,570**	**147,976**	**1,450,252**	**8,133,294**	**2,788,988**	**12,903,080**
Alım işlemleri	241,709	96,967	828,168	3,956,966	1,265,640	6,389,450
Satım işlemleri	140,861	51,009	622,084	4,176,328	1,523,348	6,513,630
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**382,570**	**147,976**	**2,088,547**	**17,725,722**	**2,788,988**	**23,133,803**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**69,379,543**	**52,864,274**	**42,524,866**	**12,599,410**	**-**	**177,368,093**
Vadeli döviz alım işlemleri	10,300,482	16,094,190	7,377,152	38,747	-	33,810,571
Vadeli döviz satım işlemleri	10,086,855	18,657,269	7,078,834	51,139	-	35,874,097
Swap para alım işlemleri	22,024,797	5,560,142	5,421,190	5,958,762	-	38,964,891
Swap para satım işlemleri	21,888,711	6,239,400	5,621,668	6,467,879	-	40,217,658
Para alım opsiyonları	2,544,355	3,166,297	8,905,205	42,988	-	14,658,845
Para satım opsiyonları	2,534,343	3,146,976	8,120,817	39,895	-	13,842,031
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**36,904,476**	**64,577,233**	**126,517,667**	**126,078,008**	**1,016,769**	**355,094,153**
Swap faiz alım işlemleri	18,503,673	32,310,994	63,303,911	63,093,220	459,322	177,671,120
Swap faiz satım işlemleri	18,400,803	32,266,239	63,213,756	62,984,788	557,447	177,423,033
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**106,284,019**	**117,441,507**	**169,042,533**	**138,677,418**	**1,016,769**	**532,462,246**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**106,666,589**	**117,589,483**	**171,131,080**	**156,403,140**	**3,805,757**	**555,596,049**

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.68'dir (31 Aralık 2024: %7.48). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem karı kaynaklı %8 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %42 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 180 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	*244,404,902*	*175,111,610*
Ana sermayeden indirilen varlıklar	*(3,906,885)*	*(1,763,315)*
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	240,498,017	173,348,295
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	*3,256,891*	*2,981,094*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	*1,972,537*	*2,354,535*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,229,428	5,335,629
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	*441,674*	*613,161*
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	441,674	613,161
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	*96,728,010*	*61,817,867*
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	96,728,010	61,817,867
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	19,482,179	18,044,903
Toplam risk tutarı	342,897,129	241,114,952
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	5.68	7.48

(*) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	**173,934,571**	**172,185,263**	**122,447,589**	**119,679,448**
Para piyasalarından alacaklar	30,031,650	30,001,086	20,273,676	20,247,857
Bankalar	2,935,930	2,893,169	1,746,421	1,719,610
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13,707,532	13,707,532	5,340,620	5,340,620
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	13,180,857	11,395,408	12,679,500	11,466,381
Verilen krediler	114,078,602	114,188,068	82,407,372	80,904,980
Finansal borçlar	**218,046,304**	**209,461,086**	**150,374,243**	**144,488,418**
Bankalar mevduatı	1,555,283	1,553,311	6,256,033	6,242,911
Diğer mevduat	180,518,345	172,068,766	124,845,694	118,925,218
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	24,611,622	24,484,840	11,318,030	11,355,789
Para piyasalarına borçlar	1,369,644	1,352,702	818,872	818,721
İhraç edilen menkul değerler (*)	6,180,786	6,190,843	5,128,095	5,138,260
Muhtelif borçlar	3,810,624	3,810,624	2,007,519	2,007,519

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

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	**15,439,890**	**3,042,411**	**136,647**	**18,618,948**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,869,005	2,898,940	-	4,767,945
Devlet borçlanma senetleri	1,868,411	-	-	1,868,411
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,898,940	-	2,898,940
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	594	-	-	594
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13,570,885	-	136,647	13,707,532
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	136,647	136,647
Devlet borçlanma senetleri	13,570,885	-	-	13,570,885
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	143,471	-	143,471
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	143,471	-	143,471
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**-**	**1,836,436**	**-**	**1,836,436**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,800,133	-	1,800,133
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	36,303	-	36,303
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	36,303	-	36,303

Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	**7,013,777**	**2,585,438**	**114,514**	**9,713,729**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,787,671	2,395,514	-	4,183,185
Devlet borçlanma senetleri	1,787,097	-	-	1,787,097
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,395,514	-	2,395,514
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	574	-	-	574
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,226,106	-	114,514	5,340,620
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	114,514	114,514
Devlet borçlanma senetleri	5,226,106	-	-	5,226,106
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	189,924	-	189,924
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	189,924	-	189,924
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**-**	**4,862,433**	**-**	**4,862,433**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	4,718,486	-	4,718,486
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	143,947	-	143,947
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	9,245	-	9,245
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	134,702	-	134,702

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**114,514**	**66,629**
Alışlar	-	13,614
İtfa / satış	-	-
Değerleme farkı	22,133	34,271
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**136,647**	**114,514**

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

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Finansal Olmayan Risk Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi, Model Risk Yönetimi, Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

3. Savunma Hattı

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**118,276,747**	**87,002,271**	**9,462,140**
Standart yaklaşım	118,276,747	87,002,271	9,462,140
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	**2,733,684**	**3,342,666**	**218,695**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,733,684	3,342,666	218,695
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	**7,236,413**	**3,699,988**	**578,913**
Standart yaklaşım	7,236,413	3,699,988	578,913
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	**15,166,514**	**10,259,371**	**1,213,321**
Temel gösterge yaklaşımı	15,166,514	10,259,371	1,213,321
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**143,413,358**	**104,304,296**	**11,473,069**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari dönem				**Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**		
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	51,977,023	51,977,022	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,767,945	-	2,898,940	-	4,767,945	-
Bankalar	2,935,930	2,935,931	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	30,031,650	30,031,650	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13,707,532	13,707,532	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	13,182,365	13,182,365	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	22,430	-	-	-	-	22,430
Krediler (Net)	**114,077,094**	**114,959,648**	**-**	**-**	**-**	**(881,655)**
Krediler	114,479,620	114,479,620	-	-	-	899
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,631,797	1,631,797	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2,034,323	1,151,769	-	-	-	882,554
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,938,033	4,938,033	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	143,471	-	143,471	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	4,862,046	4,811,498	-	-	-	50,548
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	4,181,249	-	-	-	-	4,256,293
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1,323,058	1,323,058	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	3,705,425	3,738,398	-	-	-	(32,973)
Toplam varlıklar	**249,810,391**	**241,605,135**	**3,042,411**	**-**	**4,767,945**	**3,369,783**
Yükümlülükler						
Mevduat	182,073,628	-	-	-	-	182,073,628
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	1,836,436	-	-	-	-	1,800,134
Alınan krediler	24,611,622	-	-	-	-	24,611,622
Para piyasalarına borçlar	1,369,644	-	1,369,644	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	6,180,786	-	-	-	-	6,180,786
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	163,443	-	-	-	-	163,443
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1,216,235	276,336	-	-	-	756,294
Vergi borcu	1,539,443	-	-	-	-	1,539,443
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	6,661,304	-	-	-	-	6,661,304
Özkaynaklar	24,157,850	-	-	-	-	24,155,963
Toplam yükümlülükler	**249,810,391**	**276,336**	**1,369,644**	**-**	**-**	**247,942,617**

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem					Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı	
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	39,344,125	39,344,125	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,183,185	-	2,395,514	-	4,183,185	-
Bankalar	1,746,421	1,746,421	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	20,273,676	20,273,676	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,340,620	5,340,620	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	12,681,010	12,681,010	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	13,738	-	-	-	-	13,738
Krediler (Net)	**82,405,862**	**82,987,348**	**-**	**-**	**-**	**(579,848)**
Krediler	82,656,138	82,656,138	-	-	-	1,638
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,006,419	1,006,419	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,256,695	675,209	-	-	-	581,486
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	2,791,511	2,791,511	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	189,924	-	189,924	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3,332,897	3,279,434	-	-	-	53,463
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2,329,478	-	-	-	-	2,292,478
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1,740,980	1,740,980	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	33,368	33,368	-	-	-	-
Diğer aktifler	3,207,482	3,232,240	-	-	-	(24,758)
Toplam varlıklar	**179,586,801**	**173,450,733**	**2,585,438**	**-**	**4,183,185**	**1,727,597**
Yükümlülükler						
Mevduat	131,101,727	-	-	-	-	131,101,727
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	4,853,188	-	-	-	-	4,718,487
Alınan krediler	11,318,030	-	-	-	-	11,318,030
Para piyasalarına borçlar	818,872	-	818,872	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	5,128,095	-	-	-	-	5,128,095
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	136,360	-	-	-	-	136,360
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	9,245	-	-	-	-	9,245
Karşılıklar	1,419,660	390,810	-	-	-	935,677
Vergi borcu	1,095,840	-	-	-	-	1,095,840
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	3,674,576	-	-	-	-	3,674,576
Özkaynaklar	20,031,208	-	-	-	-	20,030,467
Toplam yükümlülükler	**179,586,801**	**390,810**	**818,872**	**-**	**-**	**178,148,504**

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**246,440,608**	**241,605,135**	-	**3,042,411**	**4,767,945**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1,867,772	276,336	-	1,369,644	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**244,572,836**	**241,328,799**	-	**1,672,767**	**4,767,945**
Bilanço dışı tutarlar	71,922,694	27,300,634	-	1,688,615	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(614,220)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	2,468,468
Sabit kur etkisi (**)	-	(22,362,862)	-	-	-
Risk tutarları	**-**	**245,652,351**	-	**3,361,382**	**7,236,413**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**177,859,204**	**173,450,733**	**-**	**2,585,438**	**4,183,185**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1,438,295	390,810	-	818,872	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**176,420,909**	**173,059,923**	**-**	**1,766,566**	**4,183,185**
Bilanço dışı tutarlar	41,860,733	18,485,581	-	3,794,540	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(328,503)	-	(818,528)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(483,197)
Sabit kur etkisi (**)	-	(13,031,477)	-	-	-
Risk tutarları	**-**	**178,185,524**	**-**	**4,742,578**	**3,699,988**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümü olarak yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Ayrıca, İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren İDD hesaplamaları konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinayı göstermektedir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Risk Komitesince gözden geçirilir ve yine Risk Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

b. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Cari dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	1,631,797	114,479,620	2,032,815	114,078,602
Borçlanma araçları (*)	-	26,753,250	3,395	26,749,855
Bilanço dışı alacaklar	1,022,614	101,972,065	459,940	102,534,739
Toplam	**2,654,411**	**243,204,935**	**2,496,150**	**243,363,196**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Önceki dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	1,006,419	82,656,138	1,255,185	82,407,372
Borçlanma araçları (*)	-	17,907,116	2,251	17,904,865
Bilanço dışı alacaklar	1,463,165	47,121,453	483,983	48,100,635
Toplam	**2,469,584**	**147,684,707**	**1,741,419**	**148,412,872**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,006,419	973,571
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,191,454	425,042
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(213,775)	(54,349)
Diğer değişimler (**)	(352,301)	(337,845)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**1,631,797**	**1,006,419**

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 178,413 TL (31 Aralık 2024: 52,315 TL) tutarındaki bölümü bulunmaktadır.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup kredilerini, diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken veya, sabit faiz seçenekleri ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Takipteki alacak tutarı (**)	Özel karşılık	Takipteki alacak tutarı (**)	Özel karşılık
Yurtiçi	1,631,511	1,151,571	1,006,408	675,201
Avrupa Birliği Ülkeleri	272	187	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	14	11	11	8
Toplam	**1,631,797**	**1,151,769**	**1,006,419**	**675,209**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem	Önceki dönem
31 – 60 gün gecikmiş	388,522	164,867
61 – 90 gün gecikmiş	163,000	58,192
Toplam	**551,522**	**223,059**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	481,635	181,061
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	14,484	10,644

Banka, "Karşılık Yönetmeliği" kapsamında canlı portföyde "yeniden yapılandırılan kredi" tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (*)	**418,978**	**294,917**	**1,066,019**	**1,779,914**
Dönem içi ilave karşılıklar	438,388	499,368	785,862	1,723,618
Dönem içi çıkanlar (-)	(53,000)	(171,369)	(282,111)	(506,480)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(141,681)	(141,681)
1. aşamaya transfer	-	(29,080)	-	(29,080)
2. aşamaya transfer	(139,930)	-	16	(139,914)
3. aşamaya transfer	(96,337)	(38,480)	-	(134,817)
Dönem sonu bakiyesi	**568,099**	**555,356**	**1,428,105**	**2,551,560**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizle gerçekleştirilmektedir.

Banka nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

Banka, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

b. Kredi riski azaltım teknikleri

Cari dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	107,505,699	6,572,903	4,593,512	478	344	-	-
Borçlanma araçları (*)	26,749,855	-	-	-	-	-	-
Toplam	**134,255,554**	**6,572,903**	**4,593,512**	**478**	**344**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1,631,797	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

Önceki dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	75,620,104	6,787,268	5,348,704	3,291	2,393	-	-
Borçlanma araçları (*)	17,904,865	-	-	-	-	-	-
Toplam	**93,524,969**	**6,787,268**	**5,348,704**	**3,291**	**2,393**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1,006,419	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	98,840,676	-	98,841,020	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2,845,452	-	2,845,452	-	1,422,726	%50.00
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,357,820	26,853,577	2,357,821	4,358,642	1,606,574	%23.92
Kurumsal alacaklar	52,925,585	36,479,015	52,634,840	24,102,667	66,663,199	%86.87
Perakende alacaklar	41,530,796	25,779,469	41,280,842	1,356,063	32,093,088	%75.27
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,186,872	-	2,186,872	-	765,405	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,536,467	41,224	1,536,467	22,183	876,614	%56.24
Tahsili gecikmiş alacaklar	462,804	-	462,804	-	283,158	%61.18
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,232,600	-	1,232,593	-	1,800,605	%146.08
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	11,567,634	24,675	11,567,633	4,935	8,542,479	%73.82
Hisse senedi yatırımları	4,222,899	-	4,222,899	-	4,222,899	%100.00
Toplam	**219,709,605**	**89,177,960**	**219,169,243**	**29,844,490**	**118,276,747**	**%47.50**

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	71,492,790	34,682	71,495,183	34,682	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,700,781	-	3,700,781	-	828,282	%22.38
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,650,189	7,934,294	2,935,542	3,762,090	1,163,252	%17.37
Kurumsal alacaklar	42,969,596	24,636,742	42,896,136	15,669,089	47,859,269	%81.72
Perakende alacaklar	17,422,170	11,732,974	17,224,800	1,020,008	14,019,825	%76.84
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,041,706	-	3,041,706	-	1,064,597	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,230,943	96,200	1,230,942	39,262	687,792	%54.15
Tahsili gecikmiş alacaklar	312,313	-	312,313	-	255,405	%81.78
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8,280,842	-	8,280,422	-	12,073,396	%145.81
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8,778,783	24,663	8,778,785	4,933	6,549,025	%74.56
Hisse senedi yatırımları	2,501,428	-	2,501,428	-	2,501,428	%100.00
Toplam	**163,381,541**	**44,459,555**	**162,398,038**	**20,530,064**	**87,002,271**	**%47.56**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari dönem Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	98,841,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,841,020
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	2,845,452	-	-	-	-	-	2,845,452
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,637,787	-	1,919,620	-	11,134	-	-	147,922	6,716,463
Kurumsal alacaklar	163,324	-	4,259,018	-	9,100,115	-	62,870,439	344,611	-	-	76,737,507
Perakende alacaklar	-	-	-	-	131,863	41,811,987	622,330	70,725	-	-	42,636,905
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,186,872	-	-	-	-	-	-	2,186,872
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,364,074	-	194,576	-	-	-	1,558,650
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	360,315	-	101,467	1,022	-	-	462,804
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	11,132	-	74,304	1,147,157	-	-	1,232,593
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3,030,085	-	-	-	-	-	8,542,483	-	-	-	11,572,568
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	4,222,899	-	-	-	4,222,899
Toplam	**102,034,429**	**-**	**8,896,805**	**2,186,872**	**15,732,571**	**41,811,987**	**76,639,632**	**1,563,515**	**-**	**147,922**	**249,013,733**

Önceki dönem Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	71,529,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,529,865
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	3,407,029	-	293,752	-	-	-	-	-	3,700,781
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,329,524	-	2,214,443	-	153,665	-	-	-	6,697,632
Kurumsal alacaklar	397,007	-	6,289,920	-	7,861,935	-	43,489,816	526,547	-	-	58,565,225
Perakende alacaklar	-	-	-	-	55,174	17,624,941	54,450	510,243	-	-	18,244,808
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,041,706	-	-	-	-	-	-	3,041,706
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,164,826	-	105,378	-	-	-	1,270,204
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	150,832	-	124,467	37,014	-	-	312,313
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	11,357	-	671,760	7,597,305	-	-	8,280,422
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,234,688	-	6	-	-	-	6,549,024	-	-	-	8,783,718
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	2,501,428	-	-	-	2,501,428
Toplam	**74,161,560**	**-**	**14,026,479**	**3,041,706**	**11,752,319**	**17,624,941**	**53,649,988**	**8,671,109**	**-**	**-**	**182,928,102**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Takas öncesi" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımlarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

b. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,150,526	2,210,856	-	1.40	3,361,382	2,481,158
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						**2,481,158**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,241,534	2,487,786	-	1.40	4,729,320	2,612,552
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	13,258	6,587
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						**2,619,139**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,361,382	252,526	4,729,320	723,527
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,361,382	252,526	4,729,320	723,527

ç. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari dönem

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	705,413	301,691	-	-	-	147,922	1,155,026
Kurumsal alacaklar	2	-	-	-	-	2,126,019	-	-	2,126,021
Perakende alacaklar	-	-	-	-	80,335	-	-	-	80,335
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**-**	**705,413**	**301,691**	**80,335**	**2,126,019**	**-**	**147,922**	**3,361,382**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

Önceki dönem

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	94,556	-	-	-	-	-	-	-	94,556
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,756,246	1,216,917	-	3,829	-	-	2,976,992
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,609,319	-	-	1,609,319
Perakende alacaklar	-	-	-	-	61,711	-	-	-	61,711
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**94,556**	**-**	**1,756,246**	**1,216,917**	**61,711**	**1,613,148**	**-**	**-**	**4,742,578**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

d. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir. Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak aylık frekansta ve İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	**7,236,413**	**3,699,988**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,222,213	1,599,863
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	5,014,200	2,100,125
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	**-**	**-**
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**7,236,413**	**3,699,988**

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka'nın son üç yılına ait 2022, 2023 ve 2024 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2022 tutarı	2023 tutarı	2024 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6,780,673	5,997,005	11,488,745	8,088,808	15	1,213,321
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						**15,166,514**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır. Yönetmelik kapsamında çekirdek vadesiz mevduatlar için davranışsal profil her bir para birimi bazında ayrı ayrı hesaplanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, içsel olarak, alım satım amaçlı pozisyonlar dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların faiz değişimleri sonucu uğrayacakları ekonomik değer değişimi (EDD) ve net faiz geliri değişimi (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Banka'nın maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Faiz değişim senaryoları sonucu ortaya çıkabilecek EDD ve NFGD tutarları Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitlerin altında kalacak şekilde yönetilir. Olası faiz değişimleri belirlenirken, tarihsel verilerin de dikkate alındığı stres içeren faiz senaryoları kullanılır.

Ekonomik Değer Duyarlılığı (EDD) ve Net Faiz Geliri Duyarlılığı (NFGD) risk tutarlarının hesaplanmasında, düzenleyici çerçeve ve banka içi risk yönetimi uygulamalarıyla uyumlu olarak faiz oranı şok ve stres senaryoları kullanılmaktadır. Bu senaryolar; yukarı ve aşağı yönlü paralel faiz oranı şoklarının yanı sıra, eğri dikleşmesi, yataylaşması ve kısa–uzun vadeli oran değişimlerini içeren paralel olmayan senaryolardan oluşmaktadır.

Sözleşmesel vadesi bulunmayan ve faiz duyarlılığı müşteri davranışıyla belirlenen vadesiz mevduat ürünleri ile müşterinin erken kapatma opsiyonuna sahip olması sebebiyle sözleşme vadesinden önce yeniden fiyatlama riski bulunan kredi ve vadeli mevduat ürünleri için, döviz ve müşteri segmenti bazında davranışsal vadeler ve dönemsel erken kapatma oranları belirlenir.

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve vadesiz mevduatlar için belirlenmiş olan ortalama ve en uzun yeniden fiyatlandırma süresi aşağıda tablolar halinde verilmiştir:

	TRY	USD	EUR	XAU
Vadesiz mevduat ortalama yeniden fiyatlandırma süresi (ay)	55	30	34	7
Vadesiz mevduat en uzun yeniden fiyatlandırma süresi (ay)	108	72	72	12

EDD (*)	Cari Dönem
Paralel Yukarı	983,855
Paralel Aşağı	(740,708)
Artan Eğim	(1,308,087)
Azalan Eğim	1,389,915
Kısa Vadeli Yukarı	1,829,175
Kısa Vadeli Aşağı	(1,772,870)
Maximum	**1,829,175**
Ana Sermaye	**19,750,055**

(*) Tablodaki bilgiler Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin ("BHFOR Yönetmeliği") 5 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtialar bazında TL karşılıklarına dönüştürerek verilmiştir. BHFOR Yönetmeliğinin 1 Ekim 2025 tarihinde yürürlüğe girmesi nedeniyle, karşılaştırmalı yıllık sonuçlar 2025 yılı finansal tablolara ilişkin dipnotlarında yer almamıştır.

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	4,890,000	143,471	-	5,350,000	189,924	9,245
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,890,000**	**143,471**	**-**	**5,350,000**	**189,924**	**9,245**

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	143,471	-	25,788	(61,881)	4,791
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Toplam			**143,471**	**-**	**25,788**	**(61,881)**	**4,791**

Önceki dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	189,924	9,245	148,599	(85,086)	(13,294)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Toplam			**189,924**	**9,245**	**148,599**	**(85,086)**	**(13,294)**

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı	Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı
Faiz swabı	Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(273,496)	275,616

Önceki dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı	Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı
Faiz swabı	Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(186,293)	185,881

Banka'nın nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Dördüncü Bölüm - VI no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal, tüzel ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal ve tüzel bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonosu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Cari dönem – 31 Aralık 2025	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	4,181,278	3,098,367	3,005,745	10,285,390
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	1,938,473	2,056,298	272,789	4,267,560
Ticari kar / zarar	457,992	284,170	(899,799)	(157,637)
Temettü gelirleri	-	-	3,092	3,092
Beklenen zarar karşılıkları	(809,866)	(562,462)	(35,577)	(1,407,905)
Bölüm sonuçları	5,767,877	4,876,373	2,346,250	12,990,500
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)	-	-	-	(11,835,547)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	749,435
Vergi öncesi kar	-	-	-	1,904,388
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(137,006)
Net dönem karı				**1,767,382**

Önceki dönem – 31 Aralık 2024	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	3,124,271	2,784,775	1,819,395	7,728,441
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	815,568	1,577,416	511,686	2,904,670
Ticari kar / zarar	831,182	369,577	(8,036)	1,192,723
Temettü gelirleri	-	-	71,562	71,562
Beklenen zarar karşılıkları	(520,117)	(121,053)	(11,611)	(652,781)
Bölüm sonuçları	4,250,904	4,610,715	2,382,996	11,244,615
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)	-	-	-	(9,391,262)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	624,544
Vergi öncesi kar	-	-	-	2,477,897
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(242,762)
Net dönem karı				**2,235,135**

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.
(**) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

Cari dönem – 31 Aralık 2025	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Varlıklar	82,685,753	33,115,315	134,009,323	249,810,391
Yükümlülükler	51,391,560	130,682,068	43,578,913	225,652,541
Özkaynaklar	-	-	24,157,850	24,157,850

Önceki dönem – 31 Aralık 2024	**Kurumsal ve Tüzel Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Varlıklar	57,016,042	24,189,856	98,380,903	179,586,801
Yükümlülükler	47,220,280	82,045,001	30,290,312	159,555,593
Özkaynaklar	-	-	20,031,208	20,031,208

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa / efektif	329,185	3,582,244	318,868	2,471,697
TCMB	27,201,168	20,639,596	19,920,074	16,521,062
Diğer	-	224,830	-	112,424
Toplam	**27,530,353**	**24,446,670**	**20,238,942**	**19,105,183**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	20,473,352	4,443,685	16,369,885	8,398,502
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	6,727,816	16,195,911	3,550,189	8,122,560
Toplam	**27,201,168**	**20,639,596**	**19,920,074**	**16,521,062**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %40 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %32 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %24 ile %28 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmiştir. Yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık oranı %2.5'tir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 20,463,805 TL (31 Aralık 2024: 16,367,854 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 4,443,685 TL (31 Aralık 2024: 8,398,502 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

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

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,764,818	1,422,928
Teminata verilen / bloke edilen	104,187	364,743
Toplam	**1,869,005**	**1,787,671**

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

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	-	518,643	-	590,823
Swap işlemleri	996,805	1,130,828	1,098,008	431,284
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	62,849	189,815	-	275,399
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,059,654**	**1,839,286**	**1,098,008**	**1,297,506**

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	685,649	2,250,281	7,692	1,738,729
Yurt içi	685,649	11,266	7,692	1,709
Yurt dışı	-	2,239,015	-	1,737,020
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**685,649**	**2,250,281**	**7,692**	**1,738,729**

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
AB ülkeleri	1,580,916	131,829	462,862	1,498,655
ABD, Kanada	139,466	91,470	40,368	47
OECD ülkeleri (*)	12,172	10,601	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	3,231	4,418	-	-
Toplam	**1,735,785**	**238,318**	**503,230**	**1,498,702**

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 503,230 TL (31 Aralık 2024: 1,498,702 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2024: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	12,648,547	4,665,280
Repo işlemine konu olan	114,054	-
Teminata verilen / bloke edilen	944,931	675,340
Toplam	**13,707,532**	**5,340,620**

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	13,706,585	5,474,689
Borsada işlem gören	13,706,585	5,474,689
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	136,647	114,514
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	136,647	114,514
Değer azalma karşılığı (-)	(135,700)	(248,583)
Toplam	**13,707,532**	**5,340,620**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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	119	2,252,686	78	717,961
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	2,252,686	-	717,961
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	119	-	78	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	2,735	732,470	34,996	772,127
Banka mensuplarına verilen krediler	223,881	-	163,712	-
Toplam	**226,735**	**2,985,156**	**198,786**	**1,490,088**

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari dönem

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	97,349,515	16,648,470	431,764	49,871
İşletme kredileri	28,737,560	7,572,100	7,845	49,871
İhracat kredileri	26,263,142	7,287,516	1,812	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	5,899,956	-	-	-
Tüketici kredileri	29,601,229	1,163,837	378,617	-
Kredi kartları	1,532,177	273,125	43,490	-
Diğer	5,315,451	351,892	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**97,349,515**	**16,648,470**	**431,764**	**49,871**

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

Önceki dönem

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	75,611,094	6,863,983	90,665	90,396
İşletme kredileri	20,583,467	3,067,595	300	90,396
İhracat kredileri	22,410,719	2,890,091	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	4,050,906	-	-	-
Tüketici kredileri	22,278,291	773,404	77,889	-
Kredi kartları	944,787	102,375	12,476	-
Diğer	5,342,924	30,518	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**75,611,094**	**6,863,983**	**90,665**	**90,396**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	411,873	-	308,581	-
Kredi riskinde önemli artış	-	469,173	-	271,395

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	48,012,065	8,693,276	109,148
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	49,337,450	7,955,194	372,487
Toplam	**97,349,515**	**16,648,470**	**481,635**

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**5,514,956**	**22,326,628**	**27,841,584**
Konut kredisi	133	6,080,211	6,080,344
Taşıt kredisi	201,408	289,230	490,638
İhtiyaç kredisi	5,313,415	15,957,187	21,270,602
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**1,470,588**	**27,203**	**1,497,791**
Taksitli	323,267	27,203	350,470
Taksitsiz	1,147,321	-	1,147,321
Bireysel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**84,010**	**63,240**	**147,250**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	84,010	63,240	147,250
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	**76,750**	**-**	**76,750**
Taksitli	18,958	-	18,958
Taksitsiz	57,792	-	57,792
Personel kredi kartları- YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	**3,154,849**	**-**	**3,154,849**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10,301,153**	**22,417,071**	**32,718,224**

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**4,402,090**	**13,032,446**	**17,434,536**
İşyeri kredisi	-	39,698	39,698
Taşıt kredisi	35,497	2,106,989	2,142,486
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4,366,593	10,885,759	15,252,352
Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**274,251**	**-**	**274,251**
Taksitli	41,525	-	41,525
Taksitsiz	232,726	-	232,726
Kurumsal kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**190,911**	**-**	**190,911**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4,867,252**	**13,032,446**	**17,899,698**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	2,845,452	3,700,781
Özel	111,634,168	78,955,357
Toplam	**114,479,620**	**82,656,138**

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	114,457,087	82,635,749
Yurt dışı krediler	22,533	20,389
Toplam	**114,479,620**	**82,656,138**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	203,059	450,826
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**203,059**	**450,826**

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

5.9. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	115,524	53,789
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	418,168	74,233
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	618,077	547,187
Toplam	**1,151,769**	**675,209**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	978	-	13,506
Yeniden yapılandırılan krediler	978	-	13,506
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	10,644
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	10,644

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**97,503**	**123,918**	**784,998**
Dönem içinde intikal (+)	1,113,077	8,577	69,800
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	855,769	296,043
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(855,769)	(296,043)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(150,347)	(86,376)	(115,578)
Kayıttan düşülen (-) (*)	(14)	(13,752)	(21,596)
Satılan (-) (**)	-	-	(178,413)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(95,393)
Bireysel krediler	-	-	(78,093)
Kredi kartları	-	-	(4,927)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**204,450**	**592,093**	**835,254**
Karşılık (-)	(115,524)	(418,168)	(618,077)
Bilançodaki net bakiyesi	**88,926**	**173,925**	**217,177**

(*) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamakta olup, tabloda yer alan değerler aktiften silinen tutarlardır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(**) Banka takipteki krediler portföyünün; Ağustos 2025 itibarıyla 178,413 TL (31 Aralık 2024: 52,315 TL) ve bilanço dışı hesaplarında takip ettiği 7,532 TL (31 Aralık 2024: 56,059 TL) tutarındaki bölümünü 39,700 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

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

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	-	81,892	140,101
Karşılık tutarı (-)	-	(51,535)	(46,758)
Bilançodaki net bakiyesi	**-**	**30,357**	**93,343**
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1,220	6,978	114,611
Karşılık tutarı (-)	(619)	(2,873)	(42,850)
Bilançodaki net bakiyesi	**601**	**4,105**	**71,761**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	**88,926**	**173,925**	**217,177**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	204,450	592,093	835,254
Karşılık tutarı (-)	(115,524)	(418,168)	(618,077)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	88,926	173,925	217,177
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	**43,714**	**49,685**	**237,811**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	97,503	123,918	784,998
Karşılık tutarı (-)	(53,789)	(74,233)	(547,187)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	43,714	49,685	237,811
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	**14,054**	**19,864**	**15,084**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	31,973	56,903	55,012
Karşılık tutarı (-)	(17,919)	(37,039)	(39,928)
Önceki dönem (Net)	**4,776**	**3,752**	**14,920**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	10,904	9,857	41,890
Karşılık tutarı (-)	(6,128)	(6,105)	(26,970)

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerin, tahsil ve tasfiyesini teminen, kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir.

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin muhasebe politikaları üçüncü bölüm'de VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	109,386
Teminata verilen / bloke edilen (*)	5,503,986	3,759,553
Toplam	**5,503,986**	**3,868,939**

(*) Banka'nın Interbank, BİST, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	13,182,365	12,681,010
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**13,182,365**	**12,681,010**

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	13,182,365	12,681,010
Borsada işlem görenler	13,182,365	12,681,010
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**13,182,365**	**12,681,010**

6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	12,681,010	9,970,600
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	97,461	2,521,541
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(7,479)	(568,261)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	411,373	757,130
Dönem sonu toplamı	**13,182,365**	**12,681,010**

7. Ortaklık yatırımları (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

8.1.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Finansal Kiralama A.Ş. (**)	ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(*)
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	9,744	750,000	300,000
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	792,685	557,482	195,830
Dönem karı	370,961	267,677	172,617
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(4,202)	(6,256)
Ana sermaye toplamı	**1,173,390**	**1,570,957**	**662,191**
Katkı sermaye	**-**	**-**	**-**
Sermaye	**1,173,390**	**1,570,957**	**662,191**
Net kullanılabilir özkaynak	**1,173,390**	**1,570,957**	**662,191**

(*) Bankamızın bağlı ortaklığı olan ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 100 milyon TL olan ödenmiş sermayesi, gerekli izinler doğrultusunda Bankamız tarafından nakit olarak 200 milyon TL artırılmak suretiyle 4 Mart 2025 tarihi itibarıyla 300 milyon TL'sına çıkartılmıştır.
(**) Bankamızın bağlı ortaklığı olan ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin 250 milyon TL olan ödenmiş sermayesi, gerekli izinler doğrultusunda Bankamız tarafından nakit olarak 500 milyon TL artırılmak suretiyle 16 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 750 milyon TL'sına çıkartılmıştır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

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

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.2.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir / ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin / İrlanda	%100	%100
(2) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(3) ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	31,762,745	1,173,390	205	2,134,877	-	370,961	314,320	-
(2)	5,670,381	1,575,159	2,222	713,701	-	267,677	216,470	-
(3)	1,038,243	668,447	1,394	294,921	-	172,617	95,149	-

(*) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmaktadır. Banka konsolidasyon esaslarına ilişkin olarak düzenlemeler yapmaktadır.

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.3.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	**2,791,511**	**2,182,061**
Dönem içi hareketler	2,136,522	609,450
Alışlar	700,000	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	749,435	624,544
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışı	687,087	(15,094)
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**4,928,033**	**2,791,511**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

8.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

8.4.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	1,467,307	742,049
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	3,460,726	2,039,462

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

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

8.6. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

ING Teknoloji A.Ş., 10,000 TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	143,471	-	189,924	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**143,471**	**-**	**189,924**	**-**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	**Arsa ve binalar**	**Kullanım hakkı olan varlıklar**	**Diğer maddi duran varlıklar**	**Toplam**
Maliyet				
Açılış bakiyesi	2,951,158	198,660	972,216	4,122,034
İlaveler (*)	1,585,624	94,738	659,383	2,339,745
Çıkışlar	(200,796)	(51,624)	(420,686)	(673,106)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	(521)	(521)
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi	4,335,986	241,774	1,210,392	5,788,152
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(154,389)	(61,224)	(573,524)	(789,137)
Cari dönem amortismanları	(25,730)	(42,558)	(151,573)	(219,861)
Çıkışlar	20,399	23,414	38,558	82,371
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	521	521
Kapanış bakiyesi	(159,720)	(80,368)	(686,018)	(926,106)
Net defter değeri	**4,176,266**	**161,406**	**524,374**	**4,862,046**

(*) Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2025 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 1,581,587 TL tutarında yeniden değerleme değer artışı ilaveler satırında gösterilmiştir.

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

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	292,751	302,157	949,522	1,544,430
İlaveler (*)	2,925,585	157,213	480,857	3,563,655
Çıkışlar	(264,954)	(260,710)	(458,529)	(984,193)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	(334)	(334)
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	(2,224)	-	700	(1,524)
Kapanış bakiyesi	2,951,158	198,660	972,216	4,122,034
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(135,398)	(90,625)	(559,871)	(785,894)
Cari dönem amortismanları	(28,115)	(41,555)	(118,160)	(187,830)
Çıkışlar	9,124	70,956	104,173	184,253
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	334	334
Kapanış bakiyesi	(154,389)	(61,224)	(573,524)	(789,137)
Net defter değeri	**2,796,769**	**137,436**	**398,692**	**3,332,897**

(*) Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2024 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 2,909,225 TL tutarında yeniden değerleme değer artışı ilaveler satırında gösterilmiştir.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	2,888,955	1,392,982
İlaveler	3,017,934	1,545,880
Çıkışlar	(698,683)	(49,907)
Kapanış bakiyesi	5,208,206	2,888,955
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(559,477)	(349,000)
Cari dönem amortismanları	(565,867)	(214,561)
Çıkışlar	98,387	4,084
Kapanış bakiyesi	(1,026,957)	(559,477)
Net defter değeri	**4,181,249**	**2,329,478**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançoda yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,298,466 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,740,980 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Karşılıklar (*)	655,020	196,506	883,396	265,019
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	(268,812)	(66,500)	(708,723)	(202,359)
Türev değerleme farkları	(1,425,446)	(427,634)	2,265,705	679,711
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	1,121,554	336,466	713,147	213,944
Diğer (**)	9,091,833	1,259,628	2,713,737	784,665
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		**1,298,466**		**1,740,980**

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

(**) Vergi Usul Kanunu'na göre hesaplanan mali zarardan kaynaklanan 523,852 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi dahil edilmiştir.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	**Cari dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2025)**	**Önceki dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2024)**
Dönem başı bakiyesi	**1,740,980**	**2,058,754**
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(137,006)	349,654
Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(305,508)	(667,428)
Dönem sonu bakiyesi	**1,298,466**	**1,740,980**

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	33,368	-
Girişler	-	33,368
Elden çıkarılanlar (-)	33,368	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	**-**	**33,368**

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	12,045,643	-	79,976,080	10,766,327	1,282,936	107,489	549,544	-	104,728,019
Döviz tevdiat hesabı	15,682,783	-	24,903,219	3,739,993	124,780	59,513	37,460	-	44,547,748
Yurt içinde yer. k.	15,536,344	-	24,766,894	3,432,321	113,954	44,800	25,395	-	43,919,708
Yurt dışında yer.k.	146,439	-	136,325	307,672	10,826	14,713	12,065	-	628,040
Resmi kur. mevduatı	1,491,405	-	-	-	-	-	-	-	1,491,405
Tic. kur. mevduatı	3,198,558	-	8,471,124	488,567	317,724	17,135	-	-	12,493,108
Diğ. kur. mevduatı	22,540	-	1,923	2,800	142	-	-	-	27,405
Kıymetli maden dth	12,880,982	-	4,349,678	-	-	-	-	-	17,230,660
Bankalar mevduatı	75,943	-	1,479,340	-	-	-	-	-	1,555,283
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	62,332	-	-	-	-	-	-	-	62,332
Yurt dışı bankalar	13,611	-	1,479,340	-	-	-	-	-	1,492,951
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45,397,854**	**-**	**119,181,364**	**14,997,687**	**1,725,582**	**184,137**	**587,004**	**-**	**182,073,628**

TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Banka müşterilerine sunulmaktadır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın kur korumalı mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 5,608,180 TL).

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	5,873,073	-	32,585,780	20,534,717	5,008,091	1,710,622	2,563,935	-	68,276,218
Döviz tevdiat hesabı	14,518,978	-	11,010,183	1,987,654	143,535	173,445	34,124	-	27,867,919
Yurt içinde yer. k.	14,363,883	-	10,953,461	1,723,084	135,191	162,747	23,422	-	27,361,788
Yurt dışında yer.k	155,095	-	56,722	264,570	8,344	10,698	10,702	-	506,131
Resmi kur. mevduatı	1,307,786	-	-	-	-	-	-	-	1,307,786
Tic. kur. mevduatı	1,907,413	-	14,310,921	419,961	2,522,790	333,617	-	-	19,494,702
Diğ. kur. mevduatı	18,782	-	401	12,743	2	-	-	-	31,928
Kıymetli maden dth	6,226,175	-	1,640,966	-	-	-	-	-	7,867,141
Bankalar mevduatı	41,668	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,256,033
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	29,089	-	-	-	-	-	-	-	29,089
Yurt dışı bankalar	12,579	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,226,944
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**29,893,875**	**-**	**65,711,729**	**22,955,075**	**7,674,418**	**2,217,684**	**2,648,946**	**-**	**131,101,727**

1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta kapsamında bulunan (*)		Sigorta limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Tasarruf mevduatı	58,805,825	33,355,098	45,829,716	34,919,134
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	13,480,622	10,613,781	20,713,407	10,509,253
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

	Sigorta kapsamında bulunan (*)		Sigorta limitini aşan	
Ticari mevduat (**)	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Ticari mevduat	1,810,451	1,362,085	10,689,022	18,053,547
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	614,048	388,984	26,921,072	14,189,828
Ticari mevduat niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 950 TL'dir (Önceki dönem 650 TL'dir).
(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

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

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	149,003	94,765
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	785,203	-	2,289,629
Swap işlemleri	479,054	362,223	1,814,005	473,692
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	62,829	147,127	-	275,862
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**541,883**	**1,294,553**	**1,814,005**	**3,039,183**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	-	254,074	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	22,311	24,335,237	4,103	11,313,927
Toplam	**22,311**	**24,589,311**	**4,103**	**11,313,927**

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

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	22,311	4,963,486	4,103	4,840,927
Orta ve uzun vadeli	-	19,625,825	-	6,473,000
Toplam	**22,311**	**24,589,311**	**4,103**	**11,313,927**

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, postfinansman, bankalararası karşılıklı borçlanma işlemleri gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan kısa	31,561	24,309	20,489	15,898
1-4 yıl arası	179,768	114,199	123,630	77,330
4 yıldan uzun	38,453	24,935	80,322	43,132
Toplam	**249,782**	**163,443**	**224,441**	**136,360**

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	36,303	-	134,702
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	9,245	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**36,303**	**9,245**	**134,702**

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	276,336	390,810
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	5,457	3,216
Diğer karşılıklar	659,106	751,640
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)	*183,604*	*93,173*
Diğer	*475,502*	*658,467*
Toplam	**940,899**	**1,145,666**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıklar içerisinde bulunan 146,363 TL (31 Aralık 2024: 126,162 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıkları, 308,738 TL (31 Aralık 2024: 518,000 TL) ise yeniden yapılandırma karşılıklarını içermektedir.

Banka bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde TMSF tarafından birleştirilen diğer münfesih bankaların müşterileri, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesih bankaların off-shore mevduat sahiplerine Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Bu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtla ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için on bir adet icra takibi başlatılmış olup, faiz hariç 520.2 milyon TL talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Hâlihazırda, bu kapsamda devam eden 7 adet dosya bulunmaktadır. 109.5 milyon TL tutarındaki Dördüncü davamız, 2024 yılının Temmuz ayında, devam eden diğer davalara emsal teşkil edecek şekilde Banka lehine sonuçlanmıştır. İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

Ayrıca Bankamızca, TMSF'nin eksik ya da hiç ödemediği geriye dönük bankamız birikmiş alacakları ile ilgili olmak üzere TMSF aleyhine Bankamızca 18 adet icra takibi yapılmıştır. TMSF'nin itirazı üzerine itirazın iptali davaları açılmıştır.

Hem TMSF'nin Bankamıza karşı hem de Bankamızın TMSF ye karşı yasal işlemleri tablo olarak aşağıda sunulmuştur :

Dava & İcra Takibi	Tutar	Takip Durumu	Yasal Süreçteki Son Durum
Birinci Dava	21,819	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
İkinci Dava (**)	21,770	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Üçüncü Dava (**)	97,677	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Dördüncü Dava (*)	109,533	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Beşinci Dava (**)	981	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Altıncı Dava	125,593	Bölge Adliye Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Yedinci Dava	51,536	Bölge Adliye Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Sekizinci Dava	49,070	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Dokuzuncu Dava	20,894	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Onuncu Dava	7,546	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
İcra Takibi	13,813	İlamsız icra takibi başlatılmıştır.	Bankamız takibe itiraz etmiştir.
	520,232		

(*) Dördüncü dava, 2024 yılının Temmuz ayında Banka lehine sonuçlanmıştır.

(**) İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 28 adet TMSF icra takibi bulunmaktadır. Söz konusu icra takiplerinin kaynağı, bazı offshore davalarının Yargıtay tarafından zamanaşımı gerekçesiyle Banka lehine reddedilmesinden kaynaklanmaktadır. TMSF, daha önce almış olduğu kararlar kapsamında Banka'ya ödeme yapmış olup, davanın zamanaşımı sebebiyle Banka lehine reddedilmesini gerekçe göstererek, ödenen tutarları geri almaya çalışmaktadır. Banka, bu takiplere itiraz etmiştir.

Diğer taraftan, Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece mahkemesi, TMSF Fon Kurul Kararı'nın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile davanın reddine karar vermiştir. İlk derece kararı Danıştay incelemesinde onanmış, bu karara karşıda Banka tarafından karar düzeltme kanun yoluna başvurulmuştur. Karar düzeltme talebi reddedilerek, dosya kesinleşmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Satış Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 275,336 TL (31 Aralık 2024: 273,994 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 124,064 TL'si (31 Aralık 2024: 134,028 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 151,272 TL'si (31 Aralık 2024: 139,966 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 53,919.68 TL (Tam TL) ve 41,828.42 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net iskonto oranı	%3.82	%2.98
Enflasyon oranı	%20.40	%24.30
Faiz oranı	%25.00	%28.00
Ayrılma olasılığı	%29.19	%29.41

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	139,966	90,283
Yıl içindeki değişim	59,371	91,381
Aktüeryal kayıp	(28,498)	9,355
Yıl içinde ödenen	(19,567)	(51,053)
Dönem sonu bakiyesi	**151,272**	**139,966**

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 358,475 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	358,475
Menkul sermaye iradı vergisi	1,083,893	401,544
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,977	2,347
BSMV	246,585	160,831
Kambiyo muameleleri vergisi	5,596	3,176
Ödenecek katma değer vergisi	51,629	43,902
Diğer	77,066	65,691
Toplam	**1,466,746**	**1,035,966**

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	25,398	20,779
Sosyal sigorta primleri-işveren	42,419	35,157
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1,627	1,313
İşsizlik sigortası-işveren	3,253	2,625
Diğer	-	-
Toplam	**72,697**	**59,874**

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm I.15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**6,180,786**	**-**	**5,128,095**
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları (*)	-	6,180,786	-	5,128,095
Toplam	**-**	**6,180,786**	**-**	**5,128,095**

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara Dördüncü Bölüm I.no'lu dipnotta yer verilmiştir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

12.5. 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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

12.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	36,765	-	(239,079)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**36,765**	**-**	**(239,079)**	**-**

12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan % 5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

26 Mart 2025 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2024 yılı kar dağıtım tablosu:	
2024 yılı dönem karı	**2,235,135**
A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(48,790)
B – Ortaklara birinci kar payı	-
C – Olağanüstü yedek akçeler	(2,132,288)
D – Özel fonlar	(54,057)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	25,199,074	2,837,178
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	21,059,430	10,656,338
Çekler için ödeme taahhütleri	265,221	310,617
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	6,399,876	2,520,362
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	27,109	23,893
Diğer cayılamaz taahhütler	39,453	35,799
Toplam	**52,990,163**	**16,384,187**

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	20,724,304	11,793,820
Akreditifler	10,044,554	6,144,774
Banka aval ve kabulleri	62,024	226,116
Toplam	**30,830,882**	**18,164,710**

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	16,592,761	11,016,491
Nakdi kredi teminat mektupları	1,407,574	1,237,043
Avans teminat mektupları	747,033	1,205,583
Geçici teminat mektupları	252,294	422,926
Diğer	173,972	153,678
Toplam	**19,173,634**	**14,035,721**

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	22,125,863	13,025,913
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*1,866,682*	*2,715,367*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*20,259,181*	*10,310,546*
Diğer gayrinakdi krediler	27,878,653	19,174,518
Toplam	**50,004,516**	**32,200,431**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**27,559**	**0.23**	**-**	**-**	**85,559**	**1.03**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	27,506	0.23	-	-	85,506	1.03	-	-
Ormancılık	34	-	-	-	34	-	-	-
Balıkçılık	19	-	-	-	19	-	-	-
Sanayi	**6,357,171**	**53.42**	**16,230,034**	**42.60**	**3,805,392**	**45.78**	**6,028,006**	**25.23**
Madencilik ve taş ocakçılığı	100,632	0.85	-	-	13,236	0.16	-	-
İmalat sanayi	6,159,367	51.75	15,094,753	39.62	3,786,864	45.56	6,028,006	25.23
Elektrik, gaz, su	97,172	0.82	1,135,281	2.98	5,292	0.06	-	-
İnşaat	**390,434**	**3.28**	**3,946,102**	**10.36**	**187,973**	**2.26**	**3,691,844**	**15.46**
Hizmetler	**5,123,478**	**43.05**	**17,912,096**	**47.00**	**4,230,477**	**50.89**	**14,153,509**	**59.25**
Toptan ve perakende ticaret	3,970,778	33.37	916,398	2.41	2,628,184	31.62	955,018	4.00
Otel ve lokanta hizmetleri	32,727	0.27	-	-	31,530	0.38	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	591,009	4.97	440,865	1.16	275,731	3.32	2,114,435	8.85
Mali kuruluşlar	421,647	3.54	10,628,225	27.88	1,247,671	15.01	6,541,980	27.38
Gayrimenkul ve kira. hizm.	19,853	0.17	2,834,788	7.44	19,251	0.23	1,743,630	7.30
Serbest meslek hizmetleri	87,061	0.73	2,587,251	6.79	27,707	0.33	2,798,446	11.72
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	403	-	504,569	1.32	403	-	-	-
Diğer	**2,846**	**0.02**	**14,796**	**0.04**	**3,496**	**0.04**	**14,175**	**0.06**
Toplam	**11,901,488**	**100.00**	**38,103,028**	**100.00**	**8,312,897**	**100.00**	**23,887,534**	**100.00**

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	11,873,702	37,104,325	9,212	12,156
Teminat mektupları	5,468,602	12,690,699	9,212	-
Aval ve kabul kredileri	-	62,024	-	-
Akreditifler	6,405,100	3,627,298	-	12,156
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	20,724,304	-	-

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**8,592,800**	**7,072,350**
Alım işlemleri	4,296,400	3,536,175
Satım işlemleri	4,296,400	3,536,175
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**4,890,000**	**5,350,000**
Alım işlemleri	2,445,000	2,675,000
Satım işlemleri	2,445,000	2,675,000
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**13,482,800**	**12,422,350**
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**343,492,656**	**176,522,260**
Vadeli döviz alım işlemleri	63,443,545	33,810,571
Vadeli döviz satım işlemleri	65,124,623	35,874,097
Swap para alım işlemleri	76,801,903	38,776,271
Swap para satım işlemleri	75,558,691	39,560,445
Para alım opsiyonları	31,281,947	14,250,438
Para satım opsiyonları	31,281,947	14,250,438
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**300,139,092**	**268,813,626**
Swap faiz alım işlemleri	150,069,546	134,406,813
Swap faiz satım işlemleri	150,069,546	134,406,813
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**643,631,748**	**445,335,886**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**657,114,548**	**457,758,236**

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 146,363 TL (31 Aralık 2024: 126,162 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden	9,913,450	1,986,537	9,785,854	1,320,922
Orta ve uzun vadeli kredilerden	15,696,587	860,263	11,435,607	711,690
Takipteki alacaklardan alınan faizler	219,476	-	169,088	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**25,829,513**	**2,846,800**	**21,390,549**	**2,032,612**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	454
Yurt içi bankalardan	221,932	28,897	205,374	20,878
Yurt dışı bankalardan	77	40,586	15	79,189
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**222,009**	**69,483**	**205,389**	**100,521**

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,178,302	33,179	278,563	14,411
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,995,591	-	1,527,951	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,900,990	-	4,678,822	-
Toplam	**10,074,883**	**33,179**	**6,485,336**	**14,411**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesinde yıllık %32.87 oranı dikkate alınmıştır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	52,474	143,183

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	2,369	747,727	8,237	842,784
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	3,586	-	39,559
Yurt dışı bankalara	2,369	744,141	8,237	803,225
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	70,846	-	68,522
Toplam	**2,369**	**818,573**	**8,237**	**911,306**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	95,528	37,227

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	528,406	-	121,974

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	800,820	-	-	-	-	-	800,820
Tasarruf mevduatı	-	22,190,753	8,601,379	1,971,269	358,534	546,643	-	33,668,578
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	5,169,503	142,763	102,755	76,948	-	-	5,491,969
Diğer mevduat	-	286	2,325	277	-	-	-	2,888
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**28,161,362**	**8,746,467**	**2,074,301**	**435,482**	**546,643**	**-**	**39,964,255**
Yabancı para								
DTH	-	380,388	20,716	2,842	105	70	-	404,121
Bankalar mevduatı	-	5,033	-	-	-	-	-	5,033
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	2,125	-	-	-	-	-	2,125
Toplam	**-**	**387,546**	**20,716**	**2,842**	**105**	**70**	**-**	**411,279**
Genel toplam	**-**	**28,548,908**	**8,767,183**	**2,077,143**	**435,587**	**546,713**	**-**	**40,375,534**

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	3,092	1,373
Diğer	-	70,189
Toplam	**3,092**	**71,562**

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	**170,982,522**	**117,726,874**
Sermaye piyasası işlemleri karı	457,256	188,314
Türev finansal işlemlerden kar	134,587,925	98,661,757
Kambiyo işlemlerinden kar	35,937,341	18,876,803
Zarar (-)	**(171,140,159)**	**(116,534,151)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,110,872)	(1,028,202)
Türev finansal işlemlerden zarar	(120,961,804)	(90,157,730)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(49,067,483)	(25,348,219)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 12,534,444 TL'dir (31 Aralık 2024: 8,719,735 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	711,977	853,173
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	219,619	234,418
Bankacılık hizmet gelirleri	8,980	7,602
Diğer faiz dışı gelirler	187,588	168,164
Toplam	**1,128,164**	**1,263,357**

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	1,407,905	652,781
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	*144,477*	*118,099*
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	*303,044*	*97,764*
Temerrüt (Üçüncü aşama)	*960,384*	*436,918*
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	43	22,653
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	*43*	*22,653*
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	326,954	631,384
Toplam	**1,734,902**	**1,306,818**

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	39,947	47,988
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	219,861	187,830
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	467,347	210,205
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	4,773,200	3,833,176
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	184,247	129,681
Bakım ve onarım giderleri	194,945	142,252
Reklam ve ilan giderleri	539,403	536,199
Diğer giderler	3,854,605	3,025,044
Aktiflerin satışından doğan zararlar	536	25,091
Diğer (*)	1,395,146	1,012,532
Toplam	**6,896,037**	**5,316,822**

(*) Cari dönemde 514,331 TL (31 Aralık 2024: 336,248 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 1,904,388 TL (31 Aralık 2024: 2,477,897 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 592,416 TL), ertelenmiş vergi gideri ise nette 137,006 TL (31 Aralık 2024: 349,654 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 1,767,382 TL (31 Aralık 2024: 2,235,135 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 52,206,511 TL (31 Aralık 2024: 39,611,527 TL), faiz giderleri ise 41,921,121 TL (31 Aralık 2024: 31,883,086 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

3,353,576 TL (31 Aralık 2024: 2,027,189 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 606,355 TL'si (31 Aralık 2024: 437,811 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 215,968 TL'si (31 Aralık 2024: 185,210 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 826,102 TL'si (31 Aralık 2024: 404,099 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

868,092 TL (31 Aralık 2024: 705,964 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 521,729 TL'si (31 Aralık 2024: 427,494 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	15,057	11,137
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	228	210
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	2,967	7,195
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	**18,252**	**18,542**

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2,235,135 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 48,790 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 2,132,288 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 54,057 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 697,254 TL (31 Aralık 2024: 648,464 TL) olup, 48,790 TL'si (31 Aralık 2024: 84,902 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 12,985,602 TL'dir (31 Aralık 2024: 10,718,630 TL).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	**2,902,989**	**2,716,520**
Kasa	318,868	180,874
Efektif deposu	2,584,121	2,535,646
Nakde eşdeğer varlıklar	**43,596,869**	**23,829,883**
T.C.M.B.	23,075,474	15,002,152
Bankalar	247,719	319,474
Bankalararası para piyasası	20,273,676	8,508,257
Toplam	**46,499,858**	**26,546,403**

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	**4,136,259**	**2,902,989**
Kasa	329,185	318,868
Efektif deposu	3,807,074	2,584,121
Nakde eşdeğer varlıklar	**55,822,020**	**43,596,869**
T.C.M.B.	23,357,670	23,075,474
Bankalar	2,432,700	247,719
Bankalararası para piyasası	30,031,650	20,273,676
Toplam	**59,958,279**	**46,499,858**

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1,128,164 TL (31 Aralık 2024: 1,263,357 TL), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 889,436 TL (31 Aralık 2024: 346,441 TL), sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 9,746,964 TL (31 Aralık 2024: 1,904,013 TL), peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2,578,046 TL (31 Aralık 2024: 5,280,919 TL), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 2,417,638 TL (31 Aralık 2024: 1,500,057 TL) tutarındaki "diğer" kalemi maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarını içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3,995,746 TL (31 Aralık 2024: 2,632,788 TL) olarak tespit edilmiştir.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	450,826	652	78	717,961	34,996	772,127
Dönem sonu bakiyesi	203,059	500	119	2,252,686	2,735	732,470
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	52,474	453,544	-	7,156	-	5,558

1.2. Önceki dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	787,618	611	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Dönem sonu bakiyesi	450,826	652	78	717,961	34,996	772,127
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	143,183	191,136	-	4,050	-	3,292

1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	502,310	69,089	6,233,751	3,633,508	159,059	46,691
Dönem sonu	886,402	502,310	1,493,501	6,233,751	437,150	159,059
Mevduat faiz gideri	31,853	37,227	641,702	1,620,823	83,419	76,225

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	119,431	305,897	100,346,666	45,124,087	-	-
Dönem sonu	14,756	119,431	162,615,394	100,346,666	-	-
Toplam kar / zarar	(2,061)	(14,978)	1,960,881	796,052	(210,297)	88,454
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	7,072,350	-	-	-
Dönem sonu	-	-	8,592,800	7,072,350	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(4,198)	(39,041)	-	-

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	659,530	133,260	87,850	35,671
Dönem sonu	-	-	440,078	659,530	223,812	87,850
Alınan faiz gelirleri	-	-	77	15	-	-

1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	1,175,042	658,069	-	43,203	4,103	9,316
Dönem sonu	2,280,801	1,175,042	-	-	22,311	4,103
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	63,675	-	945	2	4,731	2,295

1.7. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka, üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde 273,916 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2024: 195,114 TL).

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

	Sayı	Çalışan sayısı
Yurt içi şube	54	1,549

			Bulunduğu ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-

			Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ezgi Demirdağ Saydağ, 16 Şubat 2026 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 23 Ocak 2026 tarih, 5-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 6 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.