QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Shape the future with confidence

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu 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 özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, 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 ilişkin 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.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.4 ve IV. Kısım 6 numaralı dipnotlarda belirtildiği üzere, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.700.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 1.800.000 Bin TL'si cari yılda ayrılan ve 2.500.000 Bin TL'si ise Üçüncü Bölüm XXVI numaralı dipnotta belirtildiği üzere bölünme süreci kapsamında cari yılda Enpara Bank A.Ş'ye transfer edilen toplam 4.000.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığın etkilerini içermektedir. Bu hususun, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmekteyiz.

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, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Shape the future
with confidence

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 finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Kilit Denetim Konusu	**Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı**
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 ``Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca 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 uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların 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 ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını 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. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

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

- 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.

Shape the future
with confidence

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

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

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması, 30 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 6.800.000 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 2.100.000 Bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 4.700.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermesi sebebiyle şartlı görüş bildirilmiştir.

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.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.qnb.com.tr
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnb.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

Noor Mohd J. A. Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Yeşim Güra
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlama,
Yatırımcı İlişkileri
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Mali Kontrol ve Planlama
Yönetici Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Mehmet Demirci / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No : (0 212) 319 69 22
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-15
III.	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15-17
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17-18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18-22
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	22-26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	26-28
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28-29
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31-32
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	32
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33-36
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	36
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	36
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	36
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37-38
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	38
XXV.	Hisse başına kazanç	38
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	39-40

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklar kalemlerine ilişkin açıklamalar	41-47
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47-82
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	82-85
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	85-89
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	90
VI.	Likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar	90-98
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	99
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	99-101
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	101

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	102-117
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	118-126
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	126-133
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	133-138
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	140-141
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	141-144
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	144

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar	145

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	146
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	146

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

QNB Bank Anonim Şirketi ("Banka") ünvanıyla 26 Ekim 1987 tarihinde 25 Eylül 1987 tarihli, 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir.

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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finansal Kiralama A.Ş. ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın "Finans Bank A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir. Banka'nın 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olan işletme adı "QNB", "QNB Finansbank A.Ş." olan ticaret ünvanı ise "QNB Bank A.Ş." olarak değişmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla QNB Bank A.Ş. hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin %50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan %50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 28'den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Najla Ibrahim Al Mutawa	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27 Mart 2025	Lisans
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Sercan Kısas	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	1 Ocak 2024	Yüksek Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	5.493.256	%99,88	5.493.256	-
Diğer	6.744	%0,12	6.744	-

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

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka, 416 yurt içi (31 Aralık 2024 – 425), 1 yurt dışı (31 Aralık 2024 – 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2024 – 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 10.413 (31 Aralık 2024 – 11.949) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31.12.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
	VARLIKLAR	**Bölüm 5 Dipnot I**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**277.425.295**	**227.707.331**	**505.132.626**	**273.713.221**	**158.184.304**	**431.897.525**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**113.530.089**	**175.911.558**	**289.441.647**	**143.664.945**	**124.877.417**	**268.542.362**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	101.058.237	154.793.269	255.851.506	143.519.916	109.580.869	253.100.785
1.1.2	Bankalar	(3)	2.506.729	21.139.232	23.645.961	9.785	15.316.083	15.325.868
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	9.974.114	-	9.974.114	150.531	-	150.531
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		8.991	20.943	29.934	15.287	19.535	34.822
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**5.841.562**	**5.190.511**	**11.032.073**	**9.746.310**	**2.454.695**	**12.201.005**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.105.050	3.991.303	8.096.353	8.806.321	1.564.852	10.371.173
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		410.811	-	410.811	408.321	-	408.321
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.325.701	1.199.208	2.524.909	531.668	889.843	1.421.511
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**149.713.932**	**33.773.097**	**183.487.029**	**116.058.981**	**24.151.851**	**140.210.832**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		149.713.932	33.749.684	183.463.616	116.033.934	23.811.538	139.845.472
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	23.413	23.413	-	17.104	17.104
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	25.047	323.209	348.256
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2,12)**	**8.339.712**	**12.832.165**	**21.171.877**	**4.242.985**	**6.700.341**	**10.943.326**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4.108.187	10.896.771	15.004.958	3.330.553	4.248.519	7.579.072
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		4.231.525	1.935.394	6.166.919	912.432	2.451.822	3.364.254
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**799.270.849**	**419.772.944**	**1.219.043.793**	**690.876.123**	**308.678.460**	**999.554.583**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**752.984.792**	**385.261.934**	**1.138.246.726**	**632.318.353**	**278.680.341**	**910.998.694**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**94.741.490**	**42.857.173**	**137.598.663**	**92.712.302**	**36.471.527**	**129.183.829**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		94.741.490	42.857.173	137.598.663	92.712.302	36.326.963	129.039.265
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	144.564	144.564
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**48.455.433**	**8.346.163**	**56.801.596**	**34.154.532**	**6.473.408**	**40.627.940**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(17)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**29.567.043**	**-**	**29.567.043**	**19.587.542**	**-**	**19.587.542**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**53.722**	**-**	**53.722**	**53.737**	**-**	**53.737**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		53.722	-	53.722	53.737	-	53.737
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**29.510.521**	**-**	**29.510.521**	**19.531.005**	**-**	**19.531.005**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		29.004.475	-	29.004.475	19.024.959	-	19.024.959
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		506.046	-	506.046	506.046	-	506.046
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**2.800**	**-**	**2.800**	**2.800**	**-**	**2.800**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**25.980.327**	**545**	**25.980.872**	**21.280.694**	**609**	**21.281.303**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**6.258.048**	**-**	**6.258.048**	**4.407.812**	**-**	**4.407.812**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6.258.048	-	6.258.048	4.407.812	-	4.407.812
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(15)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(16)**	463.819	-	463.819	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(16)**	**302.403**	**-**	**302.403**	**5.365.515**	**-**	**5.365.515**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(18)**	**48.297.181**	**2.235.423**	**50.532.604**	**27.834.693**	**1.940.795**	**29.775.488**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.187.564.965**	**649.716.243**	**1.837.281.208**	**1.043.065.600**	**468.804.168**	**1.511.869.768**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31.12.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**631.381.561**	**371.125.101**	**1.002.506.662**	**605.589.925**	**274.633.404**	**880.223.329**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**1.037.404**	**237.950.631**	**238.988.035**	**639.909**	**155.679.038**	**156.318.947**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**49.833.626**	**42.120.432**	**91.954.058**	**100.995.673**	**48.467.653**	**149.463.326**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**21.411.929**	**121.789.577**	**143.201.506**	**2.736.294**	**64.445.776**	**67.182.070**
4.1	Bonolar		21.411.929	-	21.411.929	2.736.294	18.425.962	21.162.256
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	121.789.577	121.789.577	-	46.019.814	46.019.814
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**5.775.508**	**6.159.859**	**11.935.367**	**6.604.530**	**4.744.276**	**11.348.806**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.498.059	5.468.965	10.967.024	4.611.548	3.701.955	8.313.503
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		277.449	690.894	968.343	1.992.982	1.042.321	3.035.303
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**2.976.777**	**33.108**	**3.009.885**	**1.678.670**	**131**	**1.678.801**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**11.583.386**	**278.041**	**11.861.427**	**10.633.204**	**136.995**	**10.770.199**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4.947.505	46.032	4.993.537	3.753.455	38.387	3.791.842
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		6.635.881	232.009	6.867.890	6.879.749	98.608	6.978.357
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**3.515.825**	**-**	**3.515.825**	**3.194.270**	**-**	**3.194.270**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(11)**	**-**	**35.537.984**	**35.537.984**	**-**	**32.298.839**	**32.298.839**
14.1	Krediler		-	22.508.108	22.508.108	-	21.568.852	21.568.852
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	13.029.876	13.029.876	-	10.729.987	10.729.987
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**101.142.351**	**20.752.353**	**121.894.704**	**71.594.293**	**8.795.577**	**80.389.870**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**171.259.977**	**1.615.778**	**172.875.755**	**118.339.829**	**661.482**	**119.001.311**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(12)	5.500.000	-	5.500.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(13)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.796.009	-	12.796.009	10.598.225	-	10.598.225
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(252.894)	1.615.778	1.362.884	(3.160.475)	661.482	(2.498.993)
16.5	Kâr Yedekleri		105.401.365	-	105.401.365	71.377.024	-	71.377.024
16.5.1	Yasal Yedekler		771.684	-	771.684	771.684	-	771.684
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		104.629.681	-	104.629.681	70.605.340	-	70.605.340
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		47.814.783	-	47.814.783	36.174.341	-	36.174.341
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		47.814.783	-	47.814.783	36.174.341	-	36.174.341
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**999.918.344**	**837.362.864**	**1.837.281.208**	**922.006.597**	**589.863.171**	**1.511.869.768**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 31.12.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.126.933.370**	**1.865.024.576**	**3.991.957.946**	**1.372.749.112**	**1.080.692.152**	**2.453.441.264**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**115.472.864**	**110.187.743**	**225.660.607**	**68.928.481**	**73.407.316**	**142.335.797**
1.1.	Teminat Mektupları		101.877.979	68.164.669	170.042.648	62.237.163	46.099.481	108.336.644
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.769.017	494.295	2.263.312	1.188.060	360.738	1.548.798
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		49.620.107	67.670.374	117.290.481	27.854.087	45.738.743	73.592.830
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		50.488.855	-	50.488.855	33.195.016	-	33.195.016
1.2.	Banka Kredileri		13.543.006	20.407.078	33.950.084	6.659.144	11.921.949	18.581.093
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		13.543.006	20.407.078	33.950.084	6.659.144	11.921.949	18.581.093
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		51.879	21.615.996	21.667.875	32.174	15.385.886	15.418.060
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		51.879	16.916.828	16.968.707	32.174	12.115.017	12.147.191
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	4.699.168	4.699.168	-	3.270.869	3.270.869
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.547.822.200**	**54.923.292**	**1.602.745.492**	**1.014.118.120**	**54.165.765**	**1.068.283.885**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	1.438.221.028	54.923.292	1.493.144.320	905.586.551	49.048.177	954.634.728
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		20.145.551	37.971.478	58.117.029	15.532.200	42.268.303	57.800.503
2.1.2.	Vadeli Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		300.305.510	4.285	300.309.795	170.600.580	3.528	170.604.108
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		13.909.224	-	13.909.224	9.978.545	-	9.978.545
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		998.545	-	998.545	638.126	-	638.126
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.088.199.029	-	1.088.199.029	701.154.935	-	701.154.935
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		251.784	-	251.784	266.571	-	266.571
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		14.411.385	16.947.529	31.358.914	7.415.594	6.776.346	14.191.940
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		109.601.172	-	109.601.172	108.531.569	5.117.588	113.649.157
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		109.601.172	-	109.601.172	108.531.569	5.117.588	113.649.157
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**463.638.306**	**1.699.913.541**	**2.163.551.847**	**289.702.511**	**953.119.071**	**1.242.821.582**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		89.411.511	300.944.626	390.356.137	66.760.432	247.975.909	314.736.341
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		22.682.199	90.383.724	113.065.923	15.312.045	69.293.755	84.605.800
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		66.729.312	210.560.902	277.290.214	51.448.387	178.682.154	230.130.541
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		374.226.795	1.398.968.915	1.773.195.710	222.942.079	705.143.162	928.085.241
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		62.033.027	86.084.886	148.117.913	33.959.665	47.955.670	81.915.335
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		847.949	69.044.492	69.892.441	4.654.510	33.839.247	38.493.757
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		61.185.078	17.040.394	78.225.472	29.305.155	14.116.423	43.421.578
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		260.189.370	1.203.883.169	1.464.072.539	168.251.470	601.062.765	769.314.235
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		12.930	469.876.362	469.889.292	77.930	187.558.832	187.636.762
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		59.443.440	411.142.023	470.585.463	38.405.742	156.217.217	194.622.959
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		100.366.500	161.432.392	261.798.892	64.883.899	128.643.358	193.527.257
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		100.366.500	161.432.392	261.798.892	64.883.899	128.643.358	193.527.257
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		51.847.207	108.847.772	160.694.979	20.388.544	55.846.295	76.234.839
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		20.865.403	58.924.803	79.790.206	4.386.608	32.716.538	37.103.146
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		30.981.804	49.922.969	80.904.773	16.001.936	23.129.757	39.131.693
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		157.191	153.088	310.279	342.400	278.432	620.832
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	153.088	153.088	278.663	53.802	332.465
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		157.191	-	157.191	63.737	224.630	288.367
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**6.167.664.409**	**2.314.895.573**	**8.482.559.982**	**4.062.254.583**	**1.557.535.712**	**5.619.790.295**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**334.089.569**	**316.047.889**	**650.137.458**	**186.707.542**	**163.867.632**	**350.575.174**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		201.252.005	244.436.761	445.688.766	124.042.975	123.705.730	247.748.705
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		49.076.286	57.312.679	106.388.965	7.197.478	31.289.577	38.487.055
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		76.245.053	8.607.942	84.852.995	47.554.597	3.587.290	51.141.887
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.516.225	2.325.776	9.842.001	7.912.492	2.649.524	10.562.016
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	3.364.731	3.364.731	-	2.635.511	2.635.511
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3.256.459.913**	**1.056.067.329**	**4.312.527.242**	**2.199.855.869**	**730.804.542**	**2.930.660.411**
5.1.	Menkul Kıymetler		52.120.069	88.378.930	140.498.999	11.029.178	35.956.788	46.985.966
5.2.	Teminat Senetleri		2.009.608	813.522	2.823.130	1.942.813	575.537	2.518.350
5.3.	Emtia		1.826.684	-	1.826.684	1.878.689	-	1.878.689
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		768.773.800	460.401.695	1.229.175.495	553.311.156	330.679.284	883.990.440
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2.431.729.752	506.473.182	2.938.202.934	1.631.694.033	363.592.933	1.995.286.966
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.577.114.927**	**942.780.355**	**3.519.895.282**	**1.675.691.172**	**662.863.538**	**2.338.554.710**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**8.294.597.779**	**4.179.920.149**	**12.474.517.928**	**5.435.003.695**	**2.638.227.864**	**8.073.231.559**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01 -31.12.2025	Önceki Dönem 01.01 – 31.12.2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**420.789.651**	**302.966.443**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		286.692.404	212.923.326
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		36.467.696	19.605.106
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		18.686.685	3.712.499
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		126.269	608.268
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		78.094.759	65.547.226
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.134.743	1.533.509
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		49.433.819	35.223.853
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		26.526.197	28.789.864
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		721.838	570.018
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**319.687.102**	**236.169.422**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		240.289.694	192.222.073
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		16.620.906	12.859.203
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		48.854.232	22.800.451
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		12.914.429	7.020.913
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		683.691	311.511
2.6	Diğer Faiz Giderleri		324.150	955.271
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**101.102.549**	**66.797.021**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**71.469.721**	**49.642.031**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		90.327.302	61.688.235
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.813.157	1.367.186
4.1.2	Diğer		88.514.145	60.321.049
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18.857.581	12.046.204
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.756	1.816
4.2.2	Diğer		18.855.825	12.044.388
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**13.943**	**18.048**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(35.608.187)**	**(29.888.057)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.267.949	1.157.210
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(30.540.724)	(39.779.065)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(9.335.412)	8.733.798
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**2.123.813**	**1.043.409**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**139.101.839**	**87.612.452**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**36.457.708**	**17.422.026**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**3.089.977**	**(1.917.781)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**22.968.711**	**16.290.275**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**28.197.988**	**18.175.491**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**48.387.455**	**37.642.441**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**11.299.293**	**6.670.444**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(9)**	**59.686.748**	**44.312.885**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**11.871.965**	**8.138.544**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		8.794.873	6.572.107
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.885.524	4.570.951
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2.808.432)	(3.004.514)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**47.814.783**	**36.174.341**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**47.814.783**	**36.174.341**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1,2973	0,9815

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 31.12.2025	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**47.814.783**	**36.174.341**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**6.059.661**	**1.208.584**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**2.197.784**	**3.268.281**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	2.303.879	3.385.589
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(85.994)	(165.777)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(45.899)	(1.264)
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	25.798	49.733
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**3.861.877**	**(2.059.697)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	6.046.433	(3.910.750)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.001.835)	978.348
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	330.658	(7.015)
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.513.379)	879.720
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**53.874.444**	**37.382.925**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 - 31.12.2024																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**7.914.871**	**(554.429)**	**(30.498)**	**-**	**(1.493.790)**	**1.054.494**	**38.204.582**	**33.172.442**	**-**	**81.618.386**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**7.914.871**	**(554.429)**	**(30.498)**	**-**	**(1.493.790)**	**1.054.494**	**38.204.582**	**33.172.442**	**-**	**81.618.386**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**3.385.589**	**(116.044)**	**(1.264)**	**-**	**(2.737.525)**	**677.828**	**-**	**-**	**36.174.341**	**37.382.925**
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.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**33.172.442**	**(33.172.442)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.172.442	(33.172.442)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**11.300.460**	**(670.473)**	**(31.762)**	**-**	**(4.231.315)**	**1.732.322**	**71.377.024**	**-**	**36.174.341**	**119.001.311**

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2025																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**11.300.460**	**(670.473)**	**(31.762)**	**-**	**(4.231.315)**	**1.732.322**	**71.377.024**	**36.174.341**	**-**	**119.001.311**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**11.300.460**	**(670.473)**	**(31.762)**	**-**	**(4.231.315)**	**1.732.322**	**71.377.024**	**36.174.341**	**-**	**119.001.311**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**2.303.879**	**(60.196)**	**(45.899)**	**-**	**4.232.503**	**(370.626)**	**-**	**-**	**47.814.783**	**53.874.444**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı (***)**	**(5)**	**2.150.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.150.000)**	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**(3)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**36.174.341**	**(36.174.341)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.174.341	(36.174.341)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**5.500.000**	**714**	**-**	**-**	**13.604.339**	**(730.669)**	**(77.661)**	**-**	**1.188**	**1.361.696**	**105.401.365**	**-**	**47.814.783**	**172.875.755**

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

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

(***) Banka'nın sermaye artışına ilişkin kararı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 8 Ocak 2026 tarih ve 1/3 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot VI	Cari Dönem 01.01 – 31.12.2025	Önceki Dönem 01.01 – 31.12.2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**35.912.750**	**55.661.815**
1.1.1	Alınan Faizler		381.509.922	269.791.137
1.1.2	Ödenen Faizler		(311.093.652)	(238.227.004)
1.1.3	Alınan Temettüler		13.943	18.048
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		90.446.564	61.753.458
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		546.240	1.043.357
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		14.556.095	7.133.860
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(20.402.220)	(14.455.570)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(14.352.117)	(9.046.240)
1.1.9	Diğer	(1)	(105.312.025)	(22.349.231)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(139.254.306)**	**27.418.712**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		1.109.110	(9.710.922)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(24.866.904)	(54.424.753)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(154.600.229)	(260.622.273)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(29.224.189)	(20.617.081)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(16.716.130)	26.284.793
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		94.986.843	185.784.678
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.862.460	2.882.955
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(13.805.267)	157.841.315
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(103.341.556)**	**83.080.527**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(11.722.040)**	**(74.244.293)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.097.800)	(1.993.986)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(9.215.519)	(8.348.909)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		997.042	264.499
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(168.513.677)	(161.889.518)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		148.100.840	95.769.016
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(30.529.627)	(19.551.082)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		48.536.701	21.505.687
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**107.236.381**	**29.700.267**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		274.987.154	174.525.054
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(166.079.642)	(143.796.912)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.671.131)	(1.027.875)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.495.821**	**763.772**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(6.331.394)**	**39.300.273**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**157.680.038**	**118.379.765**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**151.348.644**	**157.680.038**

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 31.12.2025 (*)	Önceki Dönem 31.12.2024
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	59.686.748	44.312.885
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	11.871.965	8.138.544
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	8.794.873	6.572.107
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	3.077.092	1.566.437
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	47.814.783	36.174.341
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)]**	47.814.783	36.174.341
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine (-)	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	36.147.017
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	27.324
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1,2973	1,0798
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%129,73	%107,98
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2025 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. 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. 31 Aralık 2024'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide olmayan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

2.1. Diğer

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK'nın 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. Ancak, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararında ise, 11 Ocak 2024 ve 10825 Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. KGK tarafından yapılan güncel duyuruyla, Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sigorta şirketi için konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanı sıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur riski faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri ve diğer yabancı para işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Kur Değişiminin Etkileri Standardı ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

2. Yabancı para cinsinden işlemler (Devamı)

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar kar veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb.) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 30.540.724 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (31 Aralık 2024 – 39.779.065 TL türev finansal işlemler zararı) ve 9.335.412 TL tutarındaki net kambiyo zararı (31 Aralık 2024 – 8.733.798 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 46.524.466 TL tutarındaki net faiz gideri (31 Aralık 2024 – 36.497.617 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 6.648.330 TL net döviz işlemleri karı (31 Aralık 2024 – 5.452.350 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka finansal bağlı ortaklıklarını, TMS 27 çerçevesinde TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Bankanın bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 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.

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Banka, uzun vadeli sabit faizli taksitli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklı olarak gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond'ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden kar/zarar" hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.059.318 TL (31 Aralık 2024 – 1.087.003 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili kar veya zarar tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. 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 Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Araçlara İlişkin 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 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 akışlarının özelliklerine bağlıdır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması (Devamı)

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 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

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 ve bankalardan alacaklar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler 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 bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamındaki 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
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen 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.

Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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 menkul değerlerin 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, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

Banka, IV numaralı "Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin kar veya zarar tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel hafif olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplamaya dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini tüzel portföyler için modellere, konut kredileri ve teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel hafif olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı
- Politika Faizi Oranı

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması (Devamı)

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 31 Aralık 2025 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2025 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları, borçlu cari hesapları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerin üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası (Devamı)

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 7.050.445 TL (31 Aralık 2024 – 86.331 TL) olup, söz konusu tutarın tutarın 6.867.261 TL'si kısmı bölünme marifetiyle Enpara Bank A.Ş.'ye devredilen donuk alacaklardan oluşmaktadır. Kayıttan düşülen tutarın takibe dönüşüm oranına etkisi %0,59'dur (31 Aralık 2024 – %0,01). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %3,76 (31 Aralık 2024 – %2,70) iken, yıl içinde kayıttan düşülen toplam krediler dahil %4,35 (31 Aralık 2024 – %2,71) olarak hesaplanmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

1. Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

1. Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması (Devamı)

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

2. Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3. Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

4. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

5. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

5. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi (Devamı)

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

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

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

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

Bireysel kredilerde de, Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tekdüzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka'nın portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 110.625.733 TL'dir (31 Aralık 2024 – 178.932.556 TL).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit Ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") Standardı uyarınca, 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 finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 1.17. dipnotta açıklanmaktadır.

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

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

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 ayırmaktadır. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı ("TMS 16") kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmektedir. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 – %25

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve "Maddi Duran Varlıklar" altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir.

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 Standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri (Devamı)

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı ("TMS 37") uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") 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, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; "kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken 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 kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır." hükmü yer almaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "%20" ibaresi "%25" şeklinde, "%25" ibaresi "%30" şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Banka'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip olduğu kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 7456 sayılı Kanunun 19'uncu maddesi ile kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimlerine yönelik istisna uygulaması kaldırılmıştır. Aynı Kanunun 22'nci maddesi ile söz konusu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren satışlarında, 5520 sayılı Kanunun 5/1-(e) bendinde yer alan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması düzenlenmiştir. İlaveten 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla, iştirak satış kazancı istisna oranı %50'ye indirildi.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2025 yılı vergilendirme dönemleri için 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip öderler.

19 Aralık 2025 tarih ve 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Vergi Kanunları İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un ikinci maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2025 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap dönemi için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Böylece 2025 hesap döneminin son çeyreği için de geçici vergi beyannamesi verileceği hüküm altına alınmıştır. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kar veya zarar tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklara yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Ancak 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararıyla, kâr payı stopaj oranı %10'dan %15'e çıkartılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, Vergi Usul Kanunu'na Geçici 37'inci madde eklenmiştir. İlgili maddeye göre, 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir. Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

02/08/2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile, "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" uygulaması 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C madde ile, Kanunun 32 ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı hükmolunmuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi, geçici vergi dönemleri için de uygulanacaktır.

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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 şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

3. Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İş birliği 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.

OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Konuyla ilgili ikincil mevzuat yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'de ve QNB Bank A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi (Devamı)

26 Aralık 2025 tarih ve 33119 sayılı Resmi Gazete'de Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından yayımlanan 13 Ocak 2026 tarihli ve 195 sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri ile, 31 Aralık 2025 günü sonuna kadar verilmesi gereken 2024 hesap dönemine ilişkin Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyannamelerinin verilme süresi ile bu beyannameler üzerine tahakkuk eden vergilerin ödeme süreleri 28 Ocak 2026 günü sonuna kadar uzatılmıştır.

4. 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 "7.5 - 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 Form"u doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkânı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 7,5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 750 Milyon – 7,5 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında QNB kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın iş birliği içindedir.

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**91.311.695**	**42.556.250**	**16.533.187**	**150.401.132**
Temettü Geliri	-	-	13.943	13.943
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	11.299.293	11.299.293
Vergi Öncesi Kar	**31.395.696**	**19.288.920**	**9.002.132**	**59.686.748**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**11.871.965**	**11.871.965**
Dönem Net Karı	**31.395.696**	**19.288.920**	**(2.869.833)**	**47.814.783**
Toplam Varlıklar	**495.673.536**	**585.790.170**	**621.126.372**	**1.837.281.208**
Bölüm Varlıkları	495.673.536	585.790.170	621.126.372	1.702.590.078
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	29.567.043
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	105.124.087
Toplam Yükümlülükler	**606.227.413**	**347.494.120**	**570.402.079**	**1.837.281.208**
Bölüm Yükümlülükleri	606.227.413	347.494.120	570.402.079	1.524.123.612
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	140.281.841
Özkaynaklar	-	-	-	172.875.755

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**67.073.597**	**33.046.280**	**(5.836.981)**	**94.282.896**
Temettü Geliri	-	-	18.048	18.048
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	6.670.444	6.670.444
Vergi Öncesi Kar	**30.447.716**	**23.935.723**	**(10.070.554)**	**44.312.885**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**8.138.544**	**8.138.544**
Dönem Net Karı	**30.447.716**	**23.935.723**	**(18.209.098)**	**36.174.341**
Toplam Varlıklar	**433.539.717**	**436.848.744**	**546.773.201**	**1.511.869.768**
Bölüm Varlıkları	433.539.717	436.848.744	546.773.201	1.417.161.662
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	19.587.542
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	75.120.564
Toplam Yükümlülükler	**567.916.244**	**254.736.964**	**474.182.109**	**1.511.869.768**
Bölüm Yükümlülükleri	567.916.244	254.736.964	474.182.109	1.296.835.317
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	96.033.140
Özkaynaklar	-	-	-	119.001.311

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

2024 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**36.174.341**
A - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	27.324
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	36.147.017

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, yıllık kârın yüzde beşi olarak ayrılması gereken genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle ayrılmamıştır.

XXV. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	47.814.783	36.174.341
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	36.857.534	36.857.534
Hisse Başına Kar	**1,2973**	**0,9815**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

25 Kasım 2022 tarihli KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Banka bünyesinde "Enpara" ticari markası altında sunulmakta olan Enpara.com bankacılık hizmetlerinin Banka'dan bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesine yönelik bir karar alınmıştır. Bu kararın uygulanması amacıyla Enpara Bank A.Ş. adı altında bir mevduat bankası kurulmasına dair kurucu ortaklar tarafından BDDK'ya yapılan izin başvurusu 5 Ağustos 2023 tarihinde neticelenerek Enpara Bank A.Ş. için kuruluş izni alınmış ve Enpara Bank A.Ş.'nin kuruluşu 4 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

Mevzuatın gerektirdiği şekilde Enpara Bank A.Ş. adına faaliyet izni alınmasına ilişkin başvuru ise BDDK'ya 5 Aralık 2023 tarihinde yapılmış, BDDK'nın 23 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan kararıyla da bu izin temin edilmiştir. Enpara Bank A.Ş. faaliyetleri ise 30 Aralık 2024 tarihinde başlatılmıştır.

Enpara.com bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi amacıyla BDDK'ya yapılan başvuru neticesinde kısmi bölünme işlemine ilişkin ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlere geçilmesine 11 Şubat 2025 tarihinde izin verilmiştir. Banka'nın 17 Mart 2025 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Bölünme Sözleşmesinin düzenlenmesi, imzalanması ve ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlerin yerine getirilmesi hususlarında Banka Yönetim Kurulu'na yetki verilmiştir. Bu yetkilendirme sonrasında kısmi bölünme işleminin taraf bankaların genel kurullarına sunulması BDDK'nın 20 Haziran 2025 tarih ve 157914 sayılı izni ve SPK'nın 17 Temmuz 2025 tarih ve 40/1243 sayılı izni ile uygun bulunmuştur.

Bu kapsamda, Banka bünyesindeki "Enpara.com" bankacılık hizmetlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1.11.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik" ile II- 23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi Banka'nın 19 Ağustos 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurulu'nda onaylanmıştır. İlgili Genel Kurul Kararları BDDK'nın 21 Ağustos 2025 tarih ve 11257 sayılı kararıyla onaylanmış ve bu onay kararı 23 Ağustos 2025 tarih ve 32995 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. BDDK onay kararının Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, kısmi bölünmeye dair Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 28 Ağustos 2025 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmesiyle birlikte tescil süreçleri de tamamlanmıştır.

27 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla Enpara.com hizmet işletmesine ait olup, Genel Kurul Kararlarının tescil tarihi itibarıyla ve kısmi bölünme marifetiyle defter değerleri üzerinden Enpara Bank A.Ş.'ye devredilen varlık ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir. İlgili varlık ve yükümlülükler Banka'daki kayıtlı değerleri ile devredilmiş olup, kısmi bölünmeye bağlı olarak bir kar veya zarar oluşmamıştır.

Kısmi bölünmeye bağlı olarak devredilen varlık ve yükümlülükler Banka'nın konsolide olmayan kredi portföyünün %12'sini, mevduat portföyünün %18'ini, varlık ile yükümlülüklerinin ise %10'unu temsil etmektedir. Tamamlanmış olan devir işlemi Banka'nın geçmiş dönem finansal tabloları üzerinde herhangi bir düzeltme gerektirmemekte olup, geçmiş dönem finansal sonuçları üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Enpara.com Hizmet İşletmesinin Devre Konu Tescil Bilançosu

Varlıklar	**27.08.2025**
Nakit ve Nakit Benzerleri (*)	40.640.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.901.691
Krediler	139.756.262
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	7.871.291
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	8.200.914
Maddi Duran Varlıklar (Net)	113.987
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	581.593
Diğer Aktifler (Net)	1.970.236
Varlıklar Toplamı	**194.634.554**

Yükümlülükler	**27.08.2025**
Mevduat	189.551.907
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	38.791
Çalışan Hakları Karşılığı	217.215
Diğer Karşılıklar (**)	2.720.186
Diğer Yükümlülükler	2.428.278
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(321.823)
Yükümlülükler Toplamı	**194.634.554**

(*) 5.145 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(**) 2.500.000 TL tutarında serbest karşılık bakiyesini içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 216.455.819 TL (31 Aralık 2024 – 158.376.693 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,17 (31 Aralık 2024 – %17,35). Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünmenin Banka sermaye yeterliliği standart oranı üzerinde 148 baz puan artış etkisi bulunmaktadır.

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.500.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	105.401.365	71.377.024
Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	18.203.078	12.713.686
Kar	47.814.783	36.174.341
Net Dönem Karı	47.814.783	36.174.341
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.617	1.617
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**176.921.557**	**123.617.382**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.271.929	1.346.672
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	647.765	509.197
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	6.638.405	5.546.358
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**8.558.099**	**7.402.227**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**168.363.458**	**116.215.156**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	22.493.993	18.522.158
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**22.493.993**	**18.522.158**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**22.493.993**	**18.522.158**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**190.857.451**	**134.737.314**
KATKI SERMAYE		
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)	12.853.710	13.582.916
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	13.013.317	10.320.763
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**25.867.027**	**23.903.679**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**25.867.027**	**23.903.679**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**216.724.478**	**158.640.993**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	67.082	50.295
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	201.577	214.005
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	216.455.819	158.376.693
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.191.470.654	912.944.388
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,13	12,73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,02	14,76
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,17	17,35
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,51	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)(*)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,13	6,73
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	2.800	2.800
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	26.889.557	23.217.774
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	13.013.317	10.320.763
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	22.493.993	18.522.158
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	12.853.710	13.582.916
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda %0,00 olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
	1	**2**
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB BANK A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK-BDDK) tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Aracın türü	Kredi	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	22.508	13.030
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	22.508	13.030
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları- itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	30-Haz-19	15-Kas-23
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	-	15-Kas-33
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29-Haz-29, USD 525.000.000	15-Kas-28, USD 300.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl SOFR + %7,36 sabit	%10,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	1	2
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil
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	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**172.875.755**	**119.001.311**
Riskten korunma fonları	(1.087.356)	(1.865.452)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(7.286.173)	(6.055.557)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	3.861.232	5.134.854
Çekirdek sermaye	**168.363.458**	**116.215.156**
İlave ana sermaye	22.493.993	18.522.158
Ana sermaye	**190.857.451**	**134.737.314**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	13.013.317	10.320.763
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	12.853.710	13.582.916
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(268.659)	(264.300)
Özkaynak toplamı	**216.455.819**	**158.376.693**

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi stratejileri ve politikaları Politika Komiteleri tarafından belirlenir. Bu politika ve stratejiler ana ortaklığın uygulamalarıyla uyumlu olarak oluşturulmakta ve kredi riski bu politika ve stratejilere göre yönetilmektedir. Arzu edilen kredi portföy kalitesi, Risk İştahı Beyanı dokümanında belirtilen Banka'nın risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

Kredi riski yönetimi, Banka'nın kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında yer alır. Kredi talepleri kar hedefi olmayan bağımsız tahsis bölümleri tarafından değerlendirilir. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, tüzel müşteri ve risk grubu için ürün bazında ve toplam olarak belirlenir. Ayrıca, mevzuata uygun kredi sınırları çerçevesinde, portföylere ilişkin çeşitli ayrımlarda ürün, sektör, bölgesel yoğunlaşmalar izlenmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterisi olarak çalışılmakta olan firmaların kredi limitleri, Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Banka, kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için teminat almaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Banka vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanı sıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasına ilişkin Banka'nın uygulamış olduğu politikalar üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için karşılık hesaplamalarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında dikkate almıştır.

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13/11/2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1/1/2026 tarihinden itibaren uygulamaya son verilmesine karar verilmiştir.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13/11/2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1/1/2026 tarihinden itibaren uygulamaya son verilmesine karar verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 13 Kasım 2025 tarih ve 11287 sayılı ekli kararı ile, Sermaye Yeterliliği Yönetmeliğinin; 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (vv) bendinde yer alan küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (KOBİ) tanımına ilişkin ciro sınırının, yurt içi yerleşik KOBİ'ler açısından 1.000.000.000 TL olarak belirlenmesine ve yurt dışı yerleşik KOBİ'ler açısından KOBİ'nin bulunduğu ülkenin bankacılık otoritesinin sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı KOBİ tanımının kullanılmasına, 6'ncı maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendinin ilk cümlesinde yer alan perakende kredi limitinin 50.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verildiği bildirilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %21'dir (31 Aralık 2024 – %21).
- Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26'dır (31 Aralık 2024 – %25).
- Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %38'dir (31 Aralık 2024 – %43).
- Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %49'dur (31 Aralık 2024 – %53).
- Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %21'dir (31 Aralık 2024 – %21).
- Banka'nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %26'dır (31 Aralık 2024 – %25).
- Banka tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 26.889.557 TL'dir (31 Aralık 2024 – 23.217.774 TL).
- Banka'nın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

	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	508.542.658	565.748.639	474.016.974	397.352.856
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	151.399	212.492	189.547	194.373
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	693.482	782.848	912.779	858.189
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	160.571.789	201.103.943	208.351.966	134.327.871
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	433.090.318	436.595.230	340.733.767	292.859.971
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	632.125.432	588.707.644	511.520.756	336.199.903
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	58.250.298	48.353.291	37.640.563	30.872.152
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10.618.909	8.395.999	5.155.349	3.210.440
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.692.330	3.681.548	3.027.347	116.695.264
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	28.957.724	22.533.986	17.657.568	15.395.582
Diğer Alacaklar	92.173.409	70.808.373	61.987.574	45.079.460

(*) Ortalama risk tutarı, Ocak 2025 - Aralık 2025 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları(*)																	
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	508.542.658	151.399	693.482	-	-	88.035.215	428.526.588	631.765.415	58.156.166	10.606.033	3.692.330	-	-	-	-	28.957.724	92.173.409	1.851.300.419
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.899.212	426.634	12.262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.338.108
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	45.894.553	22	9.171	-	43	-	-	-	-	-	-	-	45.903.789
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	9.321.457	128.067	52.564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.502.088
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	8.917.539	-	6.575	-	6	-	-	-	-	-	-	-	8.924.120
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.503.813	4.009.007	279.445	94.132	12.827	-	-	-	-	-	-	-	5.899.224
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**508.542.658**	**151.399**	**693.482**	**-**	**-**	**160.571.789**	**433.090.318**	**632.125.432**	**58.250.298**	**10.618.909**	**3.692.330**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.957.724**	**92.173.409**	**1.928.867.748**

	Risk Sınıfları(*)																	
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	474.016.974	189.547	912.779	-	-	118.624.604	336.691.169	511.442.711	37.573.206	5.147.162	3.027.347	-	-	-	-	17.657.568	61.987.573	1.567.270.640
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.228.452	398.947	756	-	11	-	-	-	-	-	-	-	9.628.166
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	60.664.755	1.189.337	461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.854.553
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13.655.788	218.371	794	-	1	-	-	-	-	-	-	-	13.874.954
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.698.302	-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.698.357
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	480.065	2.235.944	75.979	67.357	8.175	-	-	-	-	-	-	-	2.867.520
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol EdilenOrtaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**474.016.974**	**189.547**	**912.779**	**-**	**-**	**208.351.966**	**340.733.768**	**511.520.756**	**37.640.563**	**5.155.349**	**3.027.347**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.657.568**	**61.987.573**	**1.661.194.190**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

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 İpoteğiyle 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 Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya 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	-	-	**251**	-	-	-	**2.713.755**	**1.757.869**	**143.466**	**44.236**	-	-	-	-	-	-	-	**2.636.289**	**2.023.288**	**4.659.577**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	251	-	-	-	1.200.887	1.610.706	140.539	34.007	-	-	-	-	-	-	-	2.317.036	669.354	2.986.390
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2.912	55.965	2.927	10.225	-	-	-	-	-	-	-	72.029	-	72.029
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1.509.956	91.198	-	4	-	-	-	-	-	-	-	247.224	1.353.934	1.601.158
Sanayi	-	**10.654**	**1.658**	-	-	-	**202.921.903**	**44.734.793**	**10.785.053**	**588.142**	**255.085**	-	-	-	-	-	-	**101.785.184**	**157.512.104**	**259.297.288**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.433.780	652.513	51.441	5.249	-	-	-	-	-	-	-	1.566.926	576.057	2.142.983
İmalat Sanayi	-	-	1.658	-	-	-	185.944.673	43.596.868	10.591.506	571.919	255.085	-	-	-	-	-	-	97.272.518	143.689.191	240.961.709
Elektrik, Gaz, Su	-	10.654	-	-	-	-	15.543.450	485.412	142.106	10.974	-	-	-	-	-	-	-	2.945.740	13.246.856	16.192.596
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**27.353.791**	**21.238.790**	**5.019.380**	**155.742**	**39.638**	-	-	-	-	-	-	**40.872.374**	**12.934.967**	**53.807.341**
Hizmetler	**213.925.605**	-	**13.919**	-	-	**155.996.310**	**156.682.281**	**109.137.400**	**37.092.734**	**1.230.789**	**3.397.607**	-	-	-	-	-	-	**367.032.769**	**310.443.876**	**677.476.645**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	711	-	-	-	81.257.657	80.622.783	9.579.656	664.336	-	-	-	-	-	-	-	137.667.949	34.457.194	172.125.143
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	8.882.395	1.233.719	13.366.016	2.872	-	-	-	-	-	-	-	3.508.811	19.976.191	23.485.002
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	40.115.560	11.927.934	708.918	76.797	3.397.607	-	-	-	-	-	-	14.231.111	41.995.705	56.226.816
Mali Kuruluşlar	213.925.605	-	151	-	-	155.996.310	1.328.584	1.098.446	326.557	3.514	-	-	-	-	-	-	-	186.208.606	186.470.561	372.679.167
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	176	-	-	-	10.891.226	1.619.839	11.067.895	443.436	-	-	-	-	-	-	-	6.541.656	17.480.916	24.022.572
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	12.322	-	-	-	3.480.397	7.395.590	981.611	26.228	-	-	-	-	-	-	-	9.466.049	2.430.099	11.896.148
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	182.153	1.245.920	98.036	1.839	-	-	-	-	-	-	-	1.517.597	10.351	1.527.948
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	559	-	-	-	10.544.309	3.993.169	964.045	11.767	-	-	-	-	-	-	-	7.890.990	7.622.859	15.513.849
Diğer	**294.617.053**	**140.745**	**677.654**	-	-	**4.575.479**	**43.418.588**	**455.256.580**	**5.209.665**	**8.600.000**	-	-	-	-	-	**28.957.724**	**92.173.409**	**839.275.088**	**94.351.809**	**933.626.897**
Toplam	**508.542.658**	**151.399**	**693.482**	-	-	**160.571.789**	**433.090.318**	**632.125.432**	**58.250.298**	**10.618.909**	**3.692.330**	-	-	-	-	**28.957.724**	**92.173.409**	**1.351.601.704**	**577.266.044**	**1.928.867.748**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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 İpoteğiyle 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 Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	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	**-**	**-**	**220**	**-**	**-**	**-**	**2.210.319**	**1.265.050**	**326.893**	**15.597**	**3.721**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.361.307**	**1.460.493**	**3.821.800**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	220	-	-	-	1.000.436	1.170.621	318.580	12.220	3.697	-	-	-	-	-	-	2.113.523	392.251	2.505.774
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9.508	46.177	8.313	356	24	-	-	-	-	-	-	64.378	-	64.378
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1.200.375	48.252	-	3.021	-	-	-	-	-	-	-	183.406	1.068.242	1.251.648
Sanayi	**-**	**28.941**	**1.710**	**-**	**-**	**17**	**156.689.638**	**17.189.890**	**8.164.407**	**374.643**	**53.602**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**75.019.784**	**107.483.064**	**182.502.848**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.384.950	275.622	54.580	7.610	937	-	-	-	-	-	-	1.130.805	592.894	1.723.699
İmalat Sanayi	-	-	1.710	-	-	17	145.319.442	16.750.107	7.882.735	364.237	52.665	-	-	-	-	-	-	71.433.123	98.937.790	170.370.913
Elektrik, Gaz, Su	-	28.941	-	-	-	-	9.985.246	164.161	227.092	2.796	-	-	-	-	-	-	-	2.455.856	7.952.380	10.408.236
İnşaat	**-**	**10.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.378.529**	**9.897.560**	**4.495.846**	**65.307**	**208.642**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24.701.972**	**8.353.912**	**33.055.884**
Hizmetler	**216.735.788**	**-**	**5.533**	**-**	**-**	**198.134.501**	**136.483.699**	**42.401.037**	**21.588.733**	**710.388**	**2.758.773**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**379.368.475**	**239.449.977**	**618.818.452**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	4.975	-	-	2.567	62.063.754	30.926.152	7.590.292	232.501	18.061	-	-	-	-	-	-	79.176.777	21.661.525	100.838.302
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6.750.328	431.482	7.167.643	1.518	19.602	-	-	-	-	-	-	1.849.506	12.521.067	14.370.573
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	35.315.506	4.743.802	634.017	12.686	2.700.935	-	-	-	-	-	-	7.895.294	35.511.652	43.406.946
Mali Kuruluşlar	216.735.788	-	-	-	-	198.131.934	1.784.510	426.855	203.580	457	-	-	-	-	-	-	-	274.689.878	142.593.246	417.283.124
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	176	-	-	-	17.191.214	686.218	4.798.913	446.902	-	-	-	-	-	-	-	5.056.271	18.067.152	23.123.423
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	328	-	-	-	2.861.194	2.808.568	703.525	13.466	-	-	-	-	-	-	-	4.664.032	1.723.049	6.387.081
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	561.883	620.351	21.177	823	-	-	-	-	-	-	-	1.202.845	1.389	1.204.234
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	54	-	-	-	9.955.310	1.757.609	469.586	2.035	20.175	-	-	-	-	-	-	4.833.872	7.370.897	12.204.769
Diğer	**257.281.185**	**150.606**	**905.316**	**-**	**-**	**10.217.448**	**26.971.582**	**440.767.219**	**3.064.684**	**3.989.414**	**2.609**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.657.568**	**61.987.574**	**749.240.548**	**73.754.658**	**822.995.206**
Toplam	**474.016.973**	**189.547**	**912.779**	**-**	**-**	**208.351.966**	**340.733.767**	**511.520.756**	**37.640.563**	**5.155.349**	**3.027.347**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.657.568**	**61.987.574**	**1.230.692.086**	**430.502.104**	**1.661.194.190**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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 İpoteğiyle 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 Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı (*)

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	29.040.645	2.904.715	1.336.757	14.380.364	265.294.880
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.628	-	49.176	17.776	81.785
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9.906	822	12.000	1.874	166.434
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	19.563.240	6.838.504	3.459.914	7.385.431	3.059.451
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	41.345.770	41.420.817	43.676.341	60.126.672	123.195.427
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	14.821.860	18.684.444	26.782.791	66.455.848	100.271.523
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	903.658	1.096.036	1.245.008	4.108.692	40.304.325
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	13.695	3.416.127	1.836	41.237	103.737
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**105.701.402**	**74.361.465**	**76.563.823**	**152.517.894**	**532.477.562**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı 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**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.019.959	2.546.318	8.570.760	2.492.804	242.651.344
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.091	13.740	1.974	-	161.709
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	110.066	499.430	-	14.102	228.377
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	2.987.532	6.118.844	7.609.419	4.151.586	1.905.506
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	26.562.319	48.077.812	44.905.796	70.438.874	114.928.125
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	26.613.396	38.548.507	46.413.290	104.304.324	61.221.269
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.220.660	1.819.359	3.115.075	6.883.397	23.508.918
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5.290	2.706.375	31.589	9.855	88.856
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**58.531.313**	**100.330.385**	**110.647.903**	**188.294.942**	**444.694.104**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir ve vade unsuru içeren kalemler dikkate alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%500	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	524.437.894	-	129.275.322	-	91.824.327	651.469.771	527.117.362	341.185	-	-	3.397.606	1.004.281	4.175.228
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	524.550.230	-	74.512.366	8.844.294	114.032.395	619.487.788	482.299.500	331.953	-	-	3.397.606	1.004.281	4.175.228

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%500	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	485.445.203	-	144.350.750	1.975	103.864.288	521.711.749	402.705.431	225.286	-	-	2.802.061	87.447	7.101.365
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	486.646.064	-	35.762.645	5.661.263	88.275.567	506.917.630	376.579.779	222.756	-	-	2.802.061	87.447	7.101.365

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ile karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm 2 no'lu dipnotta verilmiştir.

Cari Dönem	Krediler(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)				
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
1. Tarım	**180.906**	**276.165**	**-**	**249.458**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	177.462	194.458	-	177.341	-
1.2. Ormancılık	1.767	80.172	-	70.364	-
1.3. Balıkçılık	1.677	1.535	-	1.753	-
2. Sanayi	**16.713.447**	**3.836.446**	**-**	**5.468.154**	**-**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	85.685	27.039	-	24.740	-
2.2. İmalat Sanayi	14.031.213	3.736.990	-	4.758.221	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.596.549	72.417	-	685.193	-
3. İnşaat	**3.964.014**	**694.232**	**-**	**1.840.395**	**-**
4. Hizmetler	**28.505.972**	**5.174.207**	**-**	**9.552.089**	**-**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	8.058.180	3.500.253	-	3.722.248	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.594.900	227.609	-	381.746	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	1.144.764	376.024	-	485.405	-
4.4. Mali Kuruluşlar	17.690	16.767	-	15.415	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	16.422.586	818.601	-	4.528.135	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	613.415	145.639	-	189.869	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	95.953	14.120	-	22.401	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	558.484	75.194	-	206.870	-
5. Diğer	**65.386.300**	**32.805.162**	**-**	**30.580.005**	**-**
6. Toplam	**114.750.639**	**42.786.212**	**-**	**47.690.101**	**-**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)				
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
1. Tarım	**139.402**	**122.742**	**-**	**113.339**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	136.421	111.959	-	105.628	-
1.2. Ormancılık	1.920	1.364	-	1.236	-
1.3. Balıkçılık	1.061	9.419	-	6.475	-
2. Sanayi	**5.922.758**	**2.289.052**	**-**	**2.398.677**	**-**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	17.748	49.299	-	41.847	-
2.2. İmalat Sanayi	5.891.976	2.165.169	-	2.283.976	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	13.034	74.584	-	72.854	-
3. İnşaat	**2.752.888**	**621.682**	**-**	**1.269.235**	**-**
4. Hizmetler	**26.254.133**	**3.300.416**	**-**	**7.441.885**	**-**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	5.269.948	2.020.224	-	2.145.093	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.902.621	145.166	-	310.106	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	867.145	154.867	-	225.996	-
4.4. Mali Kuruluşlar	32.392	10.246	-	12.690	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	17.189.204	824.995	-	4.449.525	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	296.293	96.070	-	109.882	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	61.232	17.597	-	21.495	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	635.298	31.251	-	167.098	-
5. Diğer	**61.692.119**	**18.290.080**	**-**	**20.880.586**	**-**
6. Toplam	**96.761.300**	**24.623.972**	**-**	**32.103.722**	**-**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları(**)	19.053.631	26.018.316	(6.314.169)	(6.604.945)	32.152.833
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	21.556.602	10.324.214	(7.250.628)	-	24.630.188

(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.
(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları(**)	8.422.069	13.191.955	(730.489)	(1.829.904)	19.053.631
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	18.582.159	9.816.682	(6.842.239)	-	21.556.602

(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.
(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	992.344.816	-	992.344.816
İrlanda	2.564.261	-	2.564.261
Birleşik Krallık	1499792	-	1499792
Diğer	815.390	-	815.390
Toplam	**997.224.259**	**-**	**997.224.259**

Önceki Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	885.591.385	-	885.591.385
Birleşik Krallık	1.559.875	-	1.559.875
Diğer	780.732	-	780.732
Toplam	**887.931.992**	**-**	**887.931.992**

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

2.1.1. İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve bankanın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Banka, büyüme odaklı iş planının piyasa koşullarındaki değişikliklere yüksek ölçüde duyarlı olduğunu değerlendirmekte, bu noktadan hareketle iş ve strateji riskini önemli bir risk olarak sınıflamaktadır. Banka, 5 yıllık uzun vadeli iş planlarını, yılda bir kez periyodik olarak gözden geçirmekte, ekonomik gelişmeler ve piyasa koşullarının gerektirmesi durumunda ise söz konusu iş planları anlık ve daha sık olarak gözden geçirilmekte ve revize edilebilmektedir.

2.1.2. Risk yönetimi yapısı: Bankada dağıtılan sorumluluklar (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu))

Banka'nın risk ölçüm, gözlem ve kontrol fonksiyonlarının, icracı birimlerinden yeterli ölçüde bağımsız olarak açıkça tanımlanmış sorumlulukları bulunmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı riskler Yönetim Kuruluna, komitelerine ve üst yönetime doğrudan raporlanır. Banka'nın iç kontrol sistemleri, risk alma, onaylama, denetleme ve kontrol gibi ayrı fonksiyonlara ilişkin görev dağılımı çıkar çatışmalarını önlenecek şekilde tasarlanmıştır. Özellikle, ilk adımda gerçekleştirilen işlemleri üstlenen fonksiyonlar, banka ya da müşteri varlıklarının güvenli bir şekilde saklanması işlemlerin mutabakatı, muhasebesi ve yasal uyumunun gözetimi gibi fonksiyonlardan idari ve operasyonel olarak ayrıdır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Banka'nın risk yönetim faaliyetleri, en üst seviyede, Yönetim Kurulu düzeyinde başlamaktadır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Denetim Komitesi("DK"), Aktif-Pasif Komitesi ("APKO"), Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, İtibar Riski Yönetim Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü risk yönetimi yapısının önemli organlarıdır. Yönetim Kurulu genel risk politikasını ve Banka'nın risk iştahını belirler.

Denetim Komitesi, risk yönetimine ilişkin mevzuatta yer alan hükümlere ve yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunur. Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirir.

APKO, aylık toplantılar yaparak, Banka'nın yapısal aktif-pasif uyumsuzluklarının izlenmesi ve yönetilmesi ile birlikte likidite ve kur risklerinin izlenmesi ve kontrolünden sorumludur.

Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri ayda birer kez toplanmakta olup; kredi onayı, limit belirleme, derecelendirme, risk izleme ve sorun yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçleri ile ilgili politika ve ilkelerin belirlenmesinden ve Banka'nın kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumludur. Operasyonel Risk Yönetim Komitesi üç ayda bir toplanmakta olup, Banka'nın operasyonel risk konularını gözden geçirme ve bu riskleri en aza indirmek için alınacak gerekli önlemleri tanımlamaktan sorumludur. İtibar Riski Yönetim Komitesi, Bankanın maruz kaldığı itibar risklerini tanımlamak, değerlendirmek, izlemek, risklerin önlenmesi amacıyla gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak için kurulmuş olup 3 ayda bir toplanmaktadır.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapan Risk Yönetimi Bölümü; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere her biri ilgili risk türlerine ilişkin tanımlama, ölçme, kontrol etme, yönetme ve izleme sorumluluğuna sahip üç alt bölüm ile risk tahminlerinde kullanılan modellerin performansının izlenmesinden sorumlu Model Doğrulama ekibinden oluşmaktadır.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski Operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli iş birliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Banka'nın risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim 'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

2.1.3. Bankada risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Risk İştahı Beyanı, Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Ayrıca, mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahını, risk yönetimi organizasyonunu ve temel risk yönetimi kabiliyetlerini tanımlamaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Bankanın kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

TFRS 9 Değer Düşüklüğü Politikası, TFRS 9 Uygulama Rehberi'nin gereklerine göre yerine getirilecek TFRS 9 Değer Düşüklüğü ve ilgili faaliyetleri tanımlamaktır. Politika, TFRS 9 çerçevesinde Banka birimlerinin rol ve sorumluluklarını belirlemek., mevcut kredi politikası rehberleri dışında TFRS 9'a özgü değişiklikleri belirlemek, TFRS 9 risk izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri için rehberler oluşturmak ve Banka içinde uygulanan TFRS 9 Değer Düşüklüğü çerçevesini oluşturmak alanlarının yönetimini sağlamayı amaçlar.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Bankanın kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralelliğini sağlamayı hedeflemektedir.

Sermaye Yönetimi Politikası, sermaye gereksinimlerinin yönetimi için bir çerçeve belirlemeyi ve sermaye yeterliliği değerlendirmesi, sermaye planlaması, sermaye ölçümü ve izlenmesi, sermaye tahsisi, riske uyarlanmış performans ölçümü ve fiyatlandırma prensipleri oluşturmayı amaçlar.

Karşı taraf Kredi Riski Politikası, Banka'nın belirlemiş olduğu risk stratejisi, risk politikaları ve yerel mevzuat ile uyum sağlayacak şekilde etkin ve yeterli karşı taraf kredi riski yönetimi süreçlerini, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak tesis etmektir.

Kurumsal Risk Yönetimi Politikası Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerini koordine etmeyi, gerekli standartları oluşturmayı, risklerin sınıflandırılması ve Banka'nın bu riskleri ele alması adına yapılandırılmış bir yaklaşım geliştirilmesi yoluyla performansı ve karar alma sürecini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Ülke Riski Politikası Banka'nın farklı ülkelerdeki karşı tarafları aracılığıyla maruz kaldığı ülke riskinin tespit edilmesi, yönetilmesi ve raporlanması için tutarlı bir çerçeve belirlemektir

Piyasa Riski Politikası Banka'nın sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir.

Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Politikası alım satım hesapları haricinde gerçekleştirilen bankacılık faaliyetlerine ilişkin, faiz oranı riskinin yönetimi için temel prensipleri belirler.

Likidite Riski Politikası, Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve bankanın devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Gerçeğe Uygun Değer Politikası, muhasebe hükümleri ve mevzuat ilkeleri uyarınca finansal araçların gerçeğe uygun değerinin ölçülmesine yönelik ana ilkeleri, rolleri ve sorumlulukları tanımlamayı hedefler.

Yatırım Portföyü Risk Politikası, Banka'nın yatırım portföyünün yönetimi ile ilgili faaliyetlerin genel kabul görmüş uygulamalara uygun bir şekilde yürütülmesini sağlar. Bu politika, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetimi Hazine Alım-Satım ve Aktif-Pasif Yönetimi birimlerine verilen, yatırım portföyünün amaçlarını ve hedeflerini açıklar. Bununla birlikte yatırım portföyünün yönetilmesine ve sürdürülmesine yönelik yönetim ve risk kontrol çerçevesini tanımlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Banka paydaşlarınca iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

İtibar Riski Politikası, itibar riskinin yönetimine ilişkin çerçeve ve kuralları belirler.

Çevresel ve Sosyal Risk Politikası (Politika), Banka'nın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımını, QNB Grubu ve Banka'nın sürdürülebilirlik politikası, stratejisi ve ESG (Çevresel, Sosyal, Yönetişimsel) taahhütleriyle uyumlu olarak ortaya koymaktadır.

2.1.4. Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Banka'nın stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka'nın içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

Banka'nın kredi faaliyetleri sonucu oluşan riski ölçen, kredi portföyünün yapısı, yoğunlaşma riski tanımları ve miktarı hakkında yeterli bilgi veren bilgi sistemleri ve analitik uygulamalar mevcuttur.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası, Banka'nın para ve sermaye piyasası işlemleri yaparken, uyması gereken temel prensipleri ana unsurları belirler. Piyasa riski ana unsurları aşağıdaki gibidir:

Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Bu kapsamda:

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı
- Risk limitlerinin belirlenmesi
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması
- Piyasa riski pozisyonları değerleme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

2.1.5. Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski, Likidite Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Kredi Riski bölümü ise Toplam Portföye Genel Bakış, Ticari Krediler ve Perakende Krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Banka'nın Risk İştahı Beyanı dokümanında yer alan temel risk iştahı parametreleri
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar,
- Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri
- Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı,
- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları,
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım hesaplarının ve menkul kıymetler portföyünün piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

- Toplam bazda ve risk türüne göre RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Toplam bazda ve risk türüne göre stres RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Alım-satım ve satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü duyarlılıkları
- Menkul Kıymet portföyünün toplam aktiflere oranı
- Portföyün alt kırılımları ve ilgili limitlerin kullanımı
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı

Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu yukarıdaki piyasa riski metriklerini ve stres testlerini kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

Operasyonel Risk bölümü raporlaması ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Banka'da yaşanan operasyonel risk kayıp olayları
- Anahtar risk göstergeleri ve risk metrikleri
- Aksiyon takipleri

2.1.6. Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testleri, Banka'nın İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Banka'nın stres testi çerçevesi ile ilgili benimsediği temel prensipler aşağıdaki şekildedir.

- Stres testleri, tüm risk türleri itibari ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.
- Banka'nın stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir.
- Stres testlerinin asgari olarak Banka'nın şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu
- Stres testi çerçevesi ayrıca Banka'nın batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

Stres testinden kullanılan senaryolarda, varlık kalitesinde önemli derecede kötüleşme buna paralel takipteki kredi artışı ve sermaye yeterliliğindeki düşüş sonucunda, sermayeyi güçlendirici aksiyonlar ve muhtemel likidite krizinde oluşabilecek nakit çıkışlarını, Bankanın karşılayabilme gücü test edilmiştir. Bu kapsamda, potansiyel riskler değerlendirildiğinde, Banka'nın yeterli seviyede aksiyon olabilecek gücü olduğu düşünülmektedir.

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım satım karı elde etmek amacıyla yapılan türev finansal varlıklar ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

Likidite stres testi kapsamında, muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını tespit edebilmek için; bankaya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryolar tanımlanmıştır. Böylece Bankanın bir fonlama krizi sırasında yükümlülüklerini karşılayabilme gücü test edilir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Etkin ve yeterli bir likidite riski yönetimi için bahse konu stres testleri "Likidite Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber" doğrultusunda bankaya özgü kriz senaryosu, piyasada genel bir kriz senaryosu ve birleşik senaryo baz alınarak oluşturulmuştur.

2.1.7. Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Kredi risk azaltımı yöntemlerinin etkinliği ve Banka'nın muhtelif teminat türleri ile ilişkilendirdiği tahsilat kabiliyeti ile ilgili öngörüler teminat bazında dikkate alınma oranları ile ifade edilmektedir. Bu oranlar, Banka'nın uzun vadeli tarihsel gözlemlerine ve konunun uzmanı iş birimlerinin yargısına dayandırılarak en önemlisi de ihtiyatlılık prensibi ile belirlenmektedir.

Benzer bir ihtiyatlılık düzeyinin, teminatların risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınabilmesi için aranan şartlar ve yasal haircut oranları üzerinden 'Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e yansıdığını da söylemek mümkündür. Bununla birlikte, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında yalnızca nakit veya benzeri teminatları dikkate aldığı vakıadır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Ticari ve ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış kredilerin risk ağırlığı uygulamaları açısından ise Basel II ile birlikte hem bu teminatların dikkate alınabilmesi için operasyonel gereklilikler artmıştır.

2.2. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.028.420.052	811.934.405	82.273.604
2	Standart Yaklaşım	1.028.420.052	811.934.405	82.273.604
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	12.645.292	13.726.603	1.011.623
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	12.645.292	13.726.603	1.011.623
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	31.554.788	13.237.775	2.524.383
17	Standart Yaklaşım	31.554.788	13.237.775	2.524.383
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	118.850.522	74.045.605	9.508.042
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	118.850.522	74.045.605	9.508.042
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	**TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.191.470.654**	**912.944.388**	**95.317.652**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar	**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	255.839.456	255.851.506	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	11.533.436	-	11.519.222	-	2.598.300	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.032.073	695.369	-	-	11.032.073	-
Bankalar	23.630.171	23.645.961	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	9.972.020	9.974.114	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	183.487.029	183.487.029	58.539.275	-	-	-
Krediler ve alacaklar	1.081.463.706	1.105.825.227	-	-	-	268.667
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	137.580.087	137.598.663	52.086.458	-	-	-
İştirakler (net)	53.722	53.722	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	29.510.521	28.189.370	-	-	-	1.321.151
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	2.800	2.800	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)	9.638.441	-	9.638.441	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	25.980.872	25.333.107	-	-	-	647.765
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	6.258.048	34.376	-	-	-	6.223.672
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	463.819	463.819	-	-	-	-
Vergi varlığı	302.403	302.403	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	50.532.604	50.583.840	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**1.837.281.208**	**1.822.041.306**	**131.783.396**	**-**	**13.630.373**	**8.461.255**
Yükümlülükler						
Mevduat	1.002.506.662	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)	10.109.198	-	-	-	5.178.151	-
Alınan krediler	238.988.035	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	91.954.058	-	91.954.058	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	143.201.506	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)	88.645.269	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar (***)	33.249.435	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.009.885	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar (**)	1.826.169	-	-	-	-	-
Karşılıklar	11.861.427	-	-	-	-	-
Vergi borcu	3.515.825	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	35.537.984	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	172.875.755	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**1.837.281.208**	**-**	**91.954.058**	**-**	**5.178.151**	**-**

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar	**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	253.090.980	253.100.785	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	4.986.898	-	4.970.997	-	1.988.341	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.201.005	-	-	-	12.201.006	-
Bankalar	15.300.879	15.325.868	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	150.504	150.531	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	140.210.832	140.210.832	88.992.233	-	-	-
Krediler ve alacaklar	870.388.461	891.680.763	-	-	-	264.300
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	129.166.122	129.183.829	89.940.323	-	-	-
İştirakler (net)	53.737	53.737	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	19.531.005	17.601.030	-	-	-	1.929.975
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	2.800	2.800	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)	5.956.427	-	5.956.427	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	21.281.303	20.772.106	-	-	-	509.197
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	4.407.812	9.919	-	-	-	4.397.893
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	5.365.515	5.365.515	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	29.775.488	29.800.875	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**1.511.869.768**	**1.503.258.590**	**189.859.980**	**-**	**14.189.347**	**7.101.365**
Yükümlülükler						
Mevduat	880.223.329	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)	7.228.941	-	-	-	4.321.727	-
Alınan krediler	156.318.947	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	149.463.326	-	145.158.385	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	67.182.070	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)	56.849.530	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar (***)	23.540.340	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.678.801	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar (**)	4.119.865	-	-	-	-	-
Karşılıklar	10.770.199	-	-	-	-	-
Vergi borcu	3.194.270	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	32.298.839	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	119.001.311	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**1.511.869.768**	**-**	**145.158.385**	**-**	**4.321.727**	**-**

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.2. B2- 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
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	1.967.455.075	1.822.041.306	-	131.783.396	13.630.373
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	97.132.209	-	-	91.954.058	5.178.151
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.870.322.866	1.822.041.306	-	39.829.338	8.452.222
4	Bilanço dışı tutarlar	187.406.717	187.406.717	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	23.102.566	-	-	-	23.102.566
6	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(194.535.137)	(189.599.289)	-	(4.935.848)	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(26.281.811)	(22.313.983)	-	(3.967.828)	-
	Risk tutarları	**1.860.015.201**	**1.797.534.751**	**-**	**30.925.662**	**31.554.788**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	1.707.307.917	1.503.258.590	-	189.859.980	14.189.347
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	149.480.112	-	-	145.158.385	4.321.727
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.557.827.805	1.503.258.590	-	44.701.595	9.867.620
4	Bilanço dışı tutarlar	1.210.578.381	112.375.919	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.370.155	-	-	-	3.370.155
6	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(142.484.213)	(129.972.182)	-	(12.512.031)	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(14.896.681)	(14.896.681)	-	-	-
	Risk tutarları	**2.614.395.447**	**1.470.765.646**	**-**	**32.189.564**	**13.237.775**

3.3. BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

3.3.1. Bulunmamaktadır.

3.3.2. B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.3. BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.3.3. Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerleme metodolojileri

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlenerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- Alım-satıma konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,
- Her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,
- Alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler; bu kapsamda dikkate alınan forward, futures işlemleri, basit ya da karmaşık opsiyonlar, swap işlemleri, kredi türevleri

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

Banka Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, sermaye yeterliliği raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı)-Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)
- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)
- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot)

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilirler. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerleme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerleme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.3. BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları)
- Hisse fiyatları
- Döviz kurları
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski "genel piyasa riski" olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı, değerleme sürecinde kullanılan fiyatlar ve veriler Hazine Kontrol Birimi ile Hazine Operasyon tarafından Banka sistemine kontrollü olarak girilmesiyle sağlanmaktadır. Bu fiyatlama ve değerleme sistemleri ve yöntemleri Risk Yönetimi Model Doğrulama Birimi tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve doğrulanmaktadır.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetlerin değerlemesi, öncelikli olarak piyasada gerçekleşen alım ile satım kotasyonlarının ağırlıklı ortalaması fiyatı üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

a) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Banka hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriyi gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Banka'nın kredi riski politikaları, basiretlilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Banka, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Banka'nın kredi risk yönetimi politikasının dayanakları aşağıdaki gibidir:

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri
- QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Risk İştahı Beyanı
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları

Risk İştahı Beyanı, Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullandırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise bankanın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Bankanın iş planlanın hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Banka'nın Kredi Politika dokümanları, Risk İştahı Beyanı Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Banka Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Banka'nın uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,
- Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek

- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerini/yaklaşımlarını geliştirmek ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibini gerçekleştirmek,
- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarını gerçekleştirmek, kredi riski ölçüm çerçevesini belirlemek ve ilgili modelleri/yaklaşımları geliştirmek, düzenlenmek ve uygulamak.

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi risk yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli iş birliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Banka'nın risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyrek dönemlerde de sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2. KR1 - 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
1	Krediler	42.786.212	1.095.460.514	56.783.020	1.081.463.706
2	Borçlanma Araçları	-	321.062.279	18.576	321.043.703
3	Bilanço Dışı Alacaklar	904.920	1.659.782.978	2.234.282	1.658.453.616
4	**Toplam**	**43.691.132**	**3.076.305.771**	**59.035.878**	**3.060.961.025**

		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
1	Krediler	24.623.972	886.374.722	40.610.233	**870.388.461**
2	Borçlanma Araçları	-	269.377.557	17.707	**269.359.850**
3	Bilanço Dışı Alacaklar	569.355	1.038.600.667	1.624.556	**1.037.545.466**
4	**Toplam**	**25.193.327**	**2.194.352.946**	**42.252.496**	**2.177.293.777**

4.3. KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişmeler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	24.623.972	10.454.474
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	44.895.201	22.501.262
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	14.031.502	1.829.904
5	Diğer değişimler (**)	12.701.459	6.501.860
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**42.786.212**	**24.623.972**

(*) Cari dönem, 6.981.057 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir (31 Aralık 2024 – 1.743.573 TL).

(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.4.1. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4.4.2. Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

4.4.3. Banka'nın karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4.4.4. Banka, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

4.4.5. Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	1.088.069.085	882.515.564
AB Ülkeleri	504	685
ABD, Kanada	-	-
OECD Ülkeleri (*)	4.059.048	1.093.507
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	786.876	784.288
Diğer	2.545.001	1.980.678
Toplam	**1.095.460.514**	**886.374.722**

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

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	**4.846.495**	**4.171.379**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.743.135	2.516.896
1.2. Ormancılık	55.193	62.820
1.3. Balıkçılık	2.048.167	1.591.663
2. Sanayi	**247.521.013**	**179.403.349**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	1.571.048	1.669.523
2.2. İmalat Sanayi	227.749.533	166.119.768
2.3. Elektrik, Gaz, Su	18.200.432	11.614.058
3. İnşaat	**31.714.413**	**22.537.373**
4. Hizmetler	**344.841.482**	**268.204.619**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	150.391.794	106.744.430
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	39.369.815	24.598.095
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	67.815.395	55.971.907
4.4. Mali Kuruluşlar	29.867.377	30.333.525
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	29.479.420	29.683.388
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	9.813.763	6.312.908
4.7. Eğitim Hizmetleri	1.460.652	1.373.848
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.643.266	13.186.518
5. Diğer	466.537.111	**412.058.002**
6. Toplam	**1.095.460.514**	**886.374.722**

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar(*)	-	382.610.631	139.209.931	334.429.569	203.962.820	35.247.563	1.095.460.514

(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar(*)	-	311.572.897	125.739.603	288.977.940	134.972.814	25.111.468	886.374.722

(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

4.4.6. Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve aktiften silinen kredi tutarları

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	42.741.096	32.120.604	14.031.502
AB Ülkeleri	25	14	-
ABD, Kanada	17	11	-
OECD Ülkeleri(*)	122	79	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	44.952	32.125	-
Toplam	**42.786.212**	**32.152.833**	**14.031.502**

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	24.562.950	19.000.813	1.829.904
AB Ülkeleri	27	16	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	60.995	52.802	-
Toplam	**24.623.972**	**19.053.631**	**1.829.904**

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	**276.165**	**232.273**	**13.428**	**122.742**	**103.080**	**17.152**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	194.458	160.796	13.421	111.959	95.813	17.096
1.2. Ormancılık	80.172	69.947	-	1.364	917	10
1.3. Balıkçılık	1.535	1.530	7	9.419	6.350	46
2. Sanayi	**3.836.446**	**3.248.027**	**127.549**	**2.289.052**	**1.881.535**	**38.258**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	27.039	21.791	650	49.299	40.552	142
2.2. İmalat Sanayi	3.736.990	3.164.822	126.899	2.165.169	1.769.228	38.021
2.3. Elektrik, Gaz, Su	72.417	61.414	-	74.584	71.755	95
3. İnşaat	**694.232**	**538.435**	**99.639**	**621.682**	**404.165**	**16.882**
4. Hizmetler	**5.174.207**	**3.909.918**	**498.853**	**3.300.416**	**2.469.342**	**226.218**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	3.500.253	2.835.431	401.364	2.020.224	1.705.645	166.036
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	227.609	191.990	33.764	145.166	125.516	24.858
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	376.024	299.155	33.439	154.867	128.789	18.202
4.4. Mali Kuruluşlar	16.767	13.252	999	10.246	9.626	467
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	818.601	375.163	3.421	824.995	376.870	2.919
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	145.639	119.404	18.959	96.070	79.559	8.834
4.7. Eğitim Hizmetleri	14.120	12.278	2.067	17.597	16.525	2.097
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	75.194	63.245	4.840	31.251	26.812	2.805
5. Diğer	**32.805.162**	**24.224.180**	**13.292.033**	**18.290.080**	**14.195.509**	**1.531.394**
6. Toplam	**42.786.212**	**32.152.833**	**14.031.502**	**24.623.972**	**19.053.631**	**1.829.904**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

4.4.7. Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	1.072.719.121	872.233.772
31-60	14.772.520	10.199.904
61-90	7.968.873	3.941.046
90+	42.786.212	24.623.972
Toplam	**1.138.246.726**	**910.998.694**

5. Kredi Riski Azaltımı

5.1. KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Banka teminat değerlemesi konusunda muhafazakâr bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerleme raporları hem de içsel değerleme ile belirlenir.

Yasallık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklar doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	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
1	Krediler	1.052.003.429	29.460.277	15.598.532	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	321.043.703	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1.373.047.132**	**29.460.277**	**15.598.532**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	10.618.574	14.805	879	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredi Riski Azaltımı (Devamı)

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış (Devamı)

	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
1	Krediler	849.339.067	21.049.394	11.096.539	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	269.359.850	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1.118.698.917**	**21.049.394**	**11.096.539**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	5.417.452	152.889	1.691	-	-	-	-

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KRD - Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

6.1.1. Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kredi değerlendirme kuruluşlarının notları kullanılmaktadır.

6.1.2. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları, kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun notları kullanılmaktadır.

6.1.3. Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.

6.1.4. Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.2. KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	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
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	502.890.969	-	508.450.652	-	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	149.822	3.318	149.822	1.544	75.683	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	662.566	169.214	662.561	29.634	692.195	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	50.234.109	59.312.520	50.205.956	7.132.416	18.687.179	33%
7	Kurumsal alacaklar	302.536.638	323.880.736	292.630.449	125.312.373	386.285.359	92%
8	Perakende alacaklar	600.650.124	1.394.017.080	589.399.339	29.868.214	464.450.664	75%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	8.278.947	1.178.924	8.278.946	565.348	3.095.503	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	46.811.598	5.078.377	46.811.598	2.594.406	27.352.462	55%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	10.618.909	-	10.618.030	-	5.812.766	55%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.666.044	61.585	3.666.045	26.285	17.430.115	472%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	92.173.409	-	92.173.409	-	75.580.402	82%
17	Hisse Senedi Yatırımları	28.957.724	-	28.957.724	-	28.957.724	100%
18	**Toplam**	**1.647.630.859**	**1.783.701.754**	**1.632.004.531**	**165.530.220**	**1.028.420.052**	**57%**

	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
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	473.929.527	-	475.130.388	-	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	179.514	20.115	179.514	-	89.757	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	846.927	296.875	716.613	63.480	780.093	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	29.815.924	7.838.829	29.815.691	4.477.976	15.315.619	45%
7	Kurumsal alacaklar	260.421.664	237.467.936	251.890.298	76.136.673	306.664.347	93%
8	Perakende alacaklar	496.099.799	924.404.505	492.468.092	14.422.741	380.168.125	75%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	5.281.036	705.370	5.281.036	380.227	1.981.442	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	28.949.769	6.403.993	28.949.769	3.029.531	21.580.636	67%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5.155.349	-	5.153.658	-	2.880.162	56%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.020.446	15.354	3.018.355	6.462	14.344.439	474%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	61.987.574	455.718	61.987.574	-	50.471.898	81%
17	Hisse Senedi Yatırımları	17.657.568	-	17.657.568	-	17.657.568	100%
18	**Toplam**	**1.383.345.097**	**1.177.608.695**	**1.372.248.556**	**98.517.090**	**811.934.086**	**55%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.3. KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	508.450.652	-	-	-	-	-	-	-	-	508.450.652
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	151.366	-	-	-	-	151.366
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	692.195	-	-	692.195
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	33.375.568	-	23.901.477	-	61.327	-	-	57.338.372
7	Kurumsal alacaklar	-	-	21.894.348	-	28.283.970	-	367.764.504	-	-	417.942.822
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	619.267.553	-	-	-	619.267.553
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	8.844.294	-	-	-	-	-	8.844.294
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	44.107.083	-	5.298.921	-	-	49.406.004
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	9.647.758	-	933.043	37.229	-	10.618.030
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	294.724	3.397.606	3.692.330
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	28.957.724	-	-	28.957.724
17	Diğer Alacaklar	15.895.236	-	872.214	-	-	-	75.405.959	-	-	92.173.409
18	**Toplam**	**524.345.888**	**-**	**56.142.130**	**8.844.294**	**106.091.654**	**619.267.553**	**479.113.673**	**331.953**	**3.397.606**	**1.797.534.751**

Önceki Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	475.130.388	-	-	-	-	-	-	-	-	475.130.388
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	179.514	-	-	-	-	179.514
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	780.093	-	-	780.093
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.352.472	-	27.792.140	-	149.055	-	-	34.293.667
7	Kurumsal alacaklar	-	-	13.996.674	-	20.330.570	-	293.699.727	-	-	328.026.971
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	506.890.833	-	-	-	506.890.833
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.661.263	-	-	-	-	-	5.661.263
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	20.797.329	-	11.181.971	-	-	31.979.300
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	4.546.992	-	606.666	-	-	5.153.658
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	222.756	2.802.061	3.024.817
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	17.657.568	-	-	17.657.568
17	Diğer Alacaklar	11.515.676	-	-	-	-	-	50.471.898	-	-	61.987.574
18	**Toplam**	**486.646.064**	**-**	**20.349.146**	**5.661.263**	**73.646.545**	**506.890.833**	**374.546.978**	**222.756**	**2.802.061**	**1.470.765.646**

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Riski Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada KKR'nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi ve yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. Bu bağlamda Banka'nın belirlemiş olduğu risk iştahı, yerel düzenlemelere uyum ve etkin risk yönetimi süreçlerinin; ihtiyatlılık ve süreklilik prensiplerine dayalı olarak tesis edilmesi sağlanmaktadır.

KKR kapsamındaki işlemlere kredi limiti tahsis edilmesi esastır. Limit tanımlanması ve risk takibi açısından Finansal Kuruluşlar, Tüzel Müşteriler ve Bireysel müşteriler ayrı takip edilmektedir. Bankalar haricindeki tüzel firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci çerçevesinde belirlenen onay yetkileri uygulanır. Türev işlemler için Banka'nın risk iştahına, politika ve stratejilerine uygun limitler belirlenir. Belirlenen limitler bankalar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir; teminat açığı çıktığı durumda Politika standartları ve yasal çerçeve doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar (Devamı)

KKR'nin ölçülmesi amacıyla, işlemler bazında potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmaktadır. Finansal kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler kapsamında, uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.) ve merkezi takas kuruluşları aracılığıyla teminat alma ve marj tamamlama uygulamaları başta olmak üzere risk azaltım teknikleri uygulanmaktadır. Diğer karşı taraflar için ise Banka'nın kredi politikaları kapsamında belirlenen teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır. KKR'ye ilişkin risk göstergeleri, Risk Komitesi ve Yönetim Komitesi'ne sunulan raporlar ve senaryo analizleri aracılığıyla üst yönetime periyodik olarak raporlanmaktadır

7.2. KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.901.845	5.582.533	-	1,4	14.678.130	6.579.111
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	16.247.532	4.436.396
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.015.507**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.974.407	2.634.076	-	1,4	9.251.876	4.724.925
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	22.937.689	7.726.933
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.451.858**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.3. KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	14.678.130	9.251.876	1.628.963	1.274.745
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**14.678.130**	**9.251.876**	**1.628.963**	**1.274.745**

7.4. KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	204.341	-	-	-	-	-	-	-	204.341
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	12	-	-	12
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	18.335.063	7.876.474	-	-	-	1.004.281	27.215.818
7	Kurumsal alacaklar	-	-	35.173	64.267	-	3.185.815	-	-	3.285.255
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	220.236	-	-	-	220.236
9	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	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**204.341**	**-**	**18.370.236**	**7.940.741**	**220.236**	**3.185.827**	**-**	**1.004.281**	**30.925.662**

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	87.447	87.447
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	27	-	-	27
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	15.204.383	14.512.906	-	-	-	-	29.717.289
7	Kurumsal alacaklar	-	-	209.116	116.115	-	2.032.774	-	-	2.358.005
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	26.797	-	-	-	26.797
9	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	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**-**	**-**	**15.413.499**	**14.629.021**	**26.797**	**2.032.801**	**-**	**87.447**	**32.189.565**

7.5. KKR4 - Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.6. KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit - yerli para	-	13.802	-	1.629.333	32.270.536	-
Nakit - yabancı para	-	11.230.576	-	2.550.265	49.767.909	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**11.244.378**	**-**	**4.179.598**	**82.038.445**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit - yerli para	-	98.363	-	811.534	42.268.949	-
Nakit - yabancı para	-	3.865.362	-	5.198.458	102.539.175	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.963.725**	**-**	**6.009.992**	**144.808.124**	**-**

7.7. KKR6 -Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 - İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilşkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.9. KKR8 - Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**407.835**	**5.623**	**198.446**	**2.094**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	167.768	822	110.999	345
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	240.067	4.801	87.447	1.749
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

9.1.1. Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonu olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilite seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

9.1.2. Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerleme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

9.1.3. Banka, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplanma yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.

Banka, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım masasına ait pozisyonların riski için yapılmaktadır. RMD hesaplaması ağırlıklı tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu için %99 güven aralığında yapılmakta, üstel ağırlıklı hareketli ortalama ile son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır. RMD hesaplamasına ek olarak, stres dönemlerinde oluşabilecek riski dikkate alacak şekilde stres RMD ve stres testleri ile oluşabilecek risk tutarları hesaplanmaktadır.

9.2. PR1 - Standart yaklaşım

			RAT (**)
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	30.990.350	13.205.839
1	*Faiz oranı riski (genel ve spesifik)*	*8.021.662*	*3.680.538*
2	*Hisse senedi riski (genel ve spesifik)*	*2.968.025*	*2.151.100*
3	*Kur riski*	*13.214.825*	*6.997.313*
4	*Emtia riski*	*6.785.838*	*376.888*
	Opsiyonlar	564.438	31.938
5	*Basitleştirilmiş yaklaşım*	-	-
6	*Delta-plus metodu*	*564.438*	*31.938*
7	*Senaryo yaklaşımı*	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**31.554.788**	**13.237.777**

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.
(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2024, 2023 ve 2022 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 118.850.522 TL'dir (31 Aralık 2024 – 74.045.600 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	42.847.205	63.537.231	83.776.401	63.386.946	15	9.508.042
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**118.850.522**

Önceki Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	12.088.533	42.847.205	63.537.231	39.490.990	15	5.923.648
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**74.045.600**

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte olup kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limitlere uyumu Risk Yönetimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No'lu dipnotta açıklanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	42,8457 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	50,2859 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2025	42,8457	50,2859
30 Aralık 2025	42,8623	50,4532
29 Aralık 2025	42,8542	50,4519
26 Aralık 2025	42,7656	50,3547
25 Aralık 2025	42,7641	50,3896

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

2025 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 42,6074 TL, Avro döviz alış kuru 49,9031 TL'dir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	44.366.597	92.084.128	18.342.544	154.793.269
Bankalar [2]	4.551.010	13.759.168	2.808.111	21.118.289
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	1.952.218	6.390.301	99.686	8.442.205
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.942	33.749.155	-	33.773.097
Krediler [4]	205.200.633	171.634.046	134.220	376.968.899
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.445.515	40.411.658	-	42.857.173
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar [3]	233.103	2.691.788	-	2.924.891
Maddi Duran Varlıklar	-	-	545	545
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [5]	117.966	265.439	3.697	387.102
Toplam Varlıklar	**258.890.984**	**360.985.683**	**21.388.803**	**641.265.470**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.372.796	24.699.983	1.483.345	30.556.124
Döviz Tevdiat Hesabı [6]	75.863.540	115.537.046	149.168.391	340.568.977
Para Piyasalarına Borçlar	-	42.120.432	-	42.120.432
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.380.669	226.077.961	109	260.458.739
İhraç Edilen Menkul Değerler	16.550.485	101.243.514	17.025.454	134.819.453
Muhtelif Borçlar	10.397.554	6.560.760	339.011	17.297.325
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük. [7]	86.820	627.038	-	713.858
Diğer Yükümlülükler [7]	3.580.984	1.925.591	90.876	5.597.451
Toplam Yükümlülükler	**145.232.848**	**518.792.325**	**168.107.186**	**832.132.359**
Net Bilanço Pozisyonu	**113.658.136**	**(157.806.642)**	**(146.718.383)**	**(190.866.889)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(117.915.688)**	**166.394.914**	**146.805.674**	**195.284.900**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	173.187.398	579.563.866	186.919.378	939.670.642
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	291.103.086	413.168.952	40.113.704	744.385.742
Gayri Nakdi Krediler [8]	58.921.890	47.175.511	4.090.342	110.187.743
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	163.346.148	291.892.236	10.840.675	466.079.059
Toplam Yükümlülükler	100.130.324	406.823.557	79.850.074	586.803.955
Net Bilanço Pozisyonu	**63.215.824**	**(114.931.321)**	**(69.009.399)**	**(120.724.896)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(63.147.786)**	**117.323.337**	**70.625.850**	**124.801.401**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	94.812.418	375.173.872	72.564.216	542.550.506
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	157.960.204	257.850.535	1.938.366	417.749.105
Gayri Nakdi Krediler	37.862.383	32.781.475	2.763.458	73.407.316

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 17.127.713 TL (31 Aralık 2024 – 8.841.832 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.

(2) 2.550.265 TL tutarındaki Yurt dışı Banka Teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 5.198.458 TL).

(3) Türev Finansal Araçlara ait 6.655.580 TL (31 Aralık 2024 – 1.151.109 TL) tutarındaki Kur Gelir Reeskontları ve Riskten Korunmaya Sınıflanan 989.497 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 - 509.242 TL) dahil edilmemektedir.

(4) Bilançoda TL olarak takip edilen 53.128 TL (31 Aralık 2024 – 102.945 TL) tutarındaki Dövize Endeksli Kredileri de içermektedir.

(5) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 1.848.321 TL (31 Aralık 2024 – 1.676.945 TL) tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderleri içermemektedir.

(6) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 125.751.791 TL (31 Aralık 2024 – 59.806.204 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.

(7) Türev Finansal Araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 3.614.727 TL (31 Aralık 2024 – 2.397.734 TL) Kur Gider Reeskontları ve Riskten Korunmaya sınıflanan 22.964 TL tutarında dahil edilmemektedir.

(8) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(248.204)	(140.527)	(248.204)	(140.527)
	%10 azalış	248.204	140.527	248.204	140.527
AVRO	%10 artış	(33.289)	(27.862)	(33.289)	(27.862)
	%10 azalış	33.289	27.862	33.289	27.862

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin kar veya zarar tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditenin belirli bir kısmını uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır. Yabancı para sabit faizli menkul kıymetler portföyünü Banka stratejisi ve piyasa beklentileri doğrultusunda belirli bir kısmını hedge edecek şekilde faiz swapları yaparak Türkiye Kredi faiz farkı riski hariç olan riskten korunmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB [2]	142.198.103	-	-	-	-	113.629.193	255.827.296
Bankalar [3]	6.269.794	-	-	-	-	17.372.537	23.642.331
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	2.995.204	334.854	691.905	3.236.692	724.997	18.053.379	26.037.031
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	9.974.114	-	-	-	-	(2.094)	9.972.020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [6]	20.496.551	37.295.688	34.339.423	55.390.616	25.353.471	16.778.199	189.653.948
Krediler ve Alacaklar	377.440.196	167.197.099	374.038.850	136.867.595	19.600.609	6.319.357	1.081.463.706
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [7]	64.084.643	2.361.602	14.666.080	25.606.099	21.243.760	9.617.903	137.580.087
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	113.104.789	113.104.789
Toplam Varlıklar	**623.458.605**	**207.189.243**	**423.736.258**	**221.101.002**	**66.922.837**	**294.873.263**	**1.837.281.208**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	27.373.726	13.618.876	6.507.259	-	-	1.285.268	48.785.129
Diğer Mevduat	489.568.500	75.890.105	7.098.225	3.182.480	1.127	377.981.096	953.721.533
Para Piyasalarına Borçlar	53.625.117	21.259.093	15.653.036	-	-	1.416.812	91.954.058
Muhtelif Borçlar	17.297.325	-	-	-	-	71.347.944	88.645.269
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.834.513	33.773.089	56.320.806	48.273.099	13.029.875	-	156.231.382
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	80.004.872	79.740.837	94.238.465	3.463.078	-	4.048.891	261.496.143
Diğer Yükümlülükler [8]	1.448	3.508	107.277	2.897.652	-	233.437.809	236.447.694
Toplam Yükümlülükler	**672.705.501**	**224.285.508**	**179.925.068**	**57.816.309**	**13.031.002**	**689.517.820**	**1.837.281.208**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	243.811.190	163.284.693	53.891.835	-	460.987.718
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(49.246.896)	(17.096.265)	-	-	-	(394.644.557)	(460.987.718)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	58.451.329	40.863.523	-	-	-	-	99.314.852
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(16.017.987)	(54.962.410)	(13.202.736)	-	(84.183.133)
Toplam Pozisyon	**9.204.433**	**23.767.258**	**227.793.203**	**108.322.283**	**40.689.099**	**(394.644.557)**	**15.131.719**

[1] Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı'nı da içermektedir.
[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 24.210 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[3] Bankalar 3.630 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.004.958 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[5] Para Piyasalarından Alacaklar 2.094 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.166.919 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[7] İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 18.576 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[8] Diğer Yükümlülükler 11.935.367 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB [2]	72.629.814	-	-	-	-	180.444.299	253.074.113
Bankalar [3]	5.198.458	-	-	-	-	10.119.287	15.317.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	1.601.530	3.587.272	2.906.870	1.848.031	254.948	9.581.426	19.780.077
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	150.531	-	-	-	-	(27)	150.504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [6]	22.737.548	37.362.817	24.374.480	22.408.102	31.212.713	5.479.426	143.575.086
Krediler ve Alacaklar	289.322.699	124.567.958	314.751.981	121.880.604	15.850.785	4.014.434	870.388.461
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [7]	60.188.747	3.775.365	5.555.988	28.769.208	18.379.872	12.496.942	129.166.122
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	80.417.660	80.417.660
Toplam Varlıklar	**451.829.327**	**169.293.412**	**347.589.319**	**174.905.945**	**65.698.318**	**302.553.447**	**1.511.869.768**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	35.771.868	19.119.979	1.971.644	-	-	706.631	57.570.122
Diğer Mevduat	388.946.754	126.906.187	11.546.974	2.209.446	962	293.042.884	822.653.207
Para Piyasalarına Borçlar	102.898.181	22.642.737	21.899.931	365.096	-	1.657.381	149.463.326
Muhtelif Borçlar	5.953.994	-	-	-	-	50.895.536	56.849.530
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	24.020.793	22.971.196	20.190.080	10.729.988	-	77.912.057
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	41.455.314	47.953.217	84.874.385	634.141	-	2.970.742	177.887.799
Diğer Yükümlülükler [8]	24	3.444	44.201	1.631.132	-	167.854.926	169.533.727
Toplam Yükümlülükler	**575.026.135**	**240.646.357**	**143.308.331**	**25.029.895**	**10.730.950**	**517.128.100**	**1.511.869.768**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	204.280.988	149.876.050	54.967.368	-	409.124.406
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(123.196.808)	(71.352.945)	-	-	-	(214.574.653)	(409.124.406)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	51.403.506	22.624.518	-	-	-	-	74.028.024
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(10.011.054)	(44.267.302)	(12.857.951)	-	(67.136.307)
Toplam Pozisyon	**(71.793.302)**	**(48.728.427)**	**194.269.934**	**105.608.748**	**42.109.417**	**(214.574.653)**	**6.891.717**

[1] Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı'nı da içermektedir.
[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 26.672 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[3] Bankalar 8.123 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.579.072 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[5] Para Piyasalarından Alacaklar 27 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.364.254 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[7] İtfa Edilmiş Maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 17.707 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[8] Diğer Yükümlülükler 11.348.806 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (*)	1,20	-	-	22,87
Bankalar	2,01	3,87	-	37,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,96	5,00	-	44,41
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	39,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,14	6,29	-	40,65
Krediler ve Alacaklar	5,73	7,00	3,44	45,38
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,76	6,19	-	29,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,20	4,36	-	35,31
Diğer Mevduat	0,40	1,53	1,28	39,66
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,07	-	37,95
Muhtelif Borçlar	2,02	3,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,67	4,63	-	39,73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,43	6,18	-	37,70

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (*)	2,00	-	-	24,54
Bankalar	2,99	4,49	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,48	5,66	-	53,01
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	48,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	6,39	-	49,65
Krediler ve Alacaklar	6,50	7,24	2,50	49,85
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	6,02	-	40,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,32	5,70	-	46,81
Diğer Mevduat	0,03	0,07	0,05	45,42
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,67	-	48,59
Muhtelif Borçlar	3,05	4,38	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,60	7,25	-	49,33
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,22	7,14	-	43,69

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında tüm zorunlu karşılık bakiyeleri dikkate alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyuşmazlığı riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Banka faiz oranı riski kapsamında; bu risklerin tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen "Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi" kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların günlük olarak faiz hassasiyeti ve limite uyumu takip edilerek bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Basel standartları ile uyumlu hale getirilen yönetmelikte 6 adet faiz oranı şoku senaryosu dikkate alınarak banka için en büyük zararı oluşturacak ekonomik değer değişimi risk tutarı hesaplanmaktadır. Nakit akışları, kurumca belirlenen risksiz verim eğrileri kullanılarak iskonto edilmektedir.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne kadarının hangi vadede Banka bünyesinde kalacağına yönelik analiz doğrultusunda, ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Komitesi'ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**6.415.654**	**6.415.654**	**-**
Borsada İşlem Gören	6.415.654	6.415.654	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	**23.151.389**	**23.151.389**	**-**

(*) Borsa İstanbul'da işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	262.329	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	**262.329**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının (LKO) yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinde belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya repo yapılabilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır.

Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimleri ve altından oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları, para swapları ve uzun vadeli çapraz para swapları ile forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketleri gözlemeyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31 Aralık 2025		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**409.394.723**	**155.986.427**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			409.394.723	155.986.427
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	632.323.954	219.061.810	56.413.265	21.906.181
3	İstikrarlı mevduat	136.382.607	-	6.819.130	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	495.941.347	219.061.810	49.594.135	21.906.181
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	375.188.472	130.288.436	223.495.086	83.017.908
6	Operasyonel mevduat	10.502.227	2.600.030	2.199.449	650.007
7	Operasyonel olmayan mevduat	279.817.303	107.488.968	154.786.836	62.578.417
8	Diğer teminatsız borçlar	84.868.942	20.199.438	66.508.801	19.789.484
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	10.618.621	33.344.840	10.618.621	33.344.840
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.618.621	33.344.840	10.618.621	33.344.840
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	104.243.792	-	5.212.190	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.565.452.608	126.009.234	96.612.025	12.502.373
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**392.351.187**	**150.771.302**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	123.324.378	36.881.718	73.743.921	29.133.534
19	Diğer nakit girişleri	7.907.905	70.857.455	7.907.905	70.857.455
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**131.232.283**	**107.739.173**	**81.651.826**	**99.990.989**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**409.394.723**	**155.986.427**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**310.699.361**	**51.033.474**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**131,77**	**305,66**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**291.264.218**	**127.118.382**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			291.264.218	127.118.382
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	594.220.300	169.534.895	52.507.106	16.953.489
3	İstikrarlı mevduat	138.298.480	-	6.914.924	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	455.921.820	169.534.895	45.592.182	16.953.489
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	276.555.315	110.907.037	173.513.877	76.807.983
6	Operasyonel mevduat	8.044.161	1.368.525	2.011.040	342.131
7	Operasyonel olmayan mevduat	201.650.904	87.111.494	116.110.772	54.447.049
8	Diğer teminatsız borçlar	66.860.250	22.427.018	55.392.065	22.018.803
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	64.886.042	28.246.630	64.886.042	28.246.630
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	64.886.042	28.246.630	64.886.042	28.246.630
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	105.240.644	-	5.262.032	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	994.351.693	76.389.492	60.122.015	7.642.488
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	-	-	**356.291.072**	**129.650.590**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	44	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	121.755.196	38.962.011	69.524.029	27.844.200
19	Diğer nakit girişleri	63.047.104	44.405.485	63.047.104	44.405.485
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**184.802.344**	**83.367.496**	**132.571.133**	**72.249.685**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**291.264.218**	**127.118.382**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**223.719.939**	**57.432.398**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**130,19**	**221,34**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2025 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	142,01	24/10/2025	119,82	12/12/2025	132,06
YP	414,34	24/10/2025	245,91	05/12/2025	314,37

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %55'ini (31 Aralık 2024 – %58) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredi ve borçlanma araçlarını içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'da teminatlı fonlamalar, bono teminatlı repo işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalar arası piyasada gerçekleşmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası [2]	113.653.403	142.198.103	-	-	-	-	(24.210)	255.827.296
Bankalar [3]	17.376.167	6.269.794	-	-	-	-	(3.630)	23.642.331
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	2.935.718	4.753.194	3.443.033	4.413.596	8.755.967	1.735.523	-	26.037.031
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	-	9.974.114	-	-	-	-	(2.094)	9.972.020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [6]	23.414	3.411.960	1.193.032	11.098.066	108.120.881	65.806.595	-	189.653.948
Krediler ve Alacaklar	-	382.610.631	139.209.931	334.429.569	203.962.820	35.247.563	(13.996.808)	1.081.463.706
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [7]	-	20.704.970	2.459.521	8.462.388	46.129.035	59.842.749	(18.576)	137.580.087
Diğer Varlıklar	-	48.554.639	-	-	2.029.202	-	62.520.948	113.104.789
Toplam Varlıklar	**133.988.702**	**618.477.405**	**146.305.517**	**358.403.619**	**368.997.905**	**162.632.430**	**48.475.630**	**1.837.281.208**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	701.348	27.785.616	13.701.830	6.596.335	-	-	-	48.785.129
Diğer Mevduat	368.693.752	495.946.441	77.308.369	8.255.724	3.516.043	1.204	-	953.721.533
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	10.949.517	28.277.552	107.910.946	114.358.128	-	-	261.496.143
Para Piyasalarına Borçlar	-	53.871.993	20.698.823	14.592.825	2.790.417	-	-	91.954.058
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.834.513	27.435.315	56.320.806	54.610.872	13.029.876	-	156.231.382
Muhtelif Borçlar	-	88.645.269	-	-	-	-	-	88.645.269
Diğer Yükümlülükler [8]	-	36.971.081	2.274.231	1.830.677	6.633.516	485.182	188.253.007	236.447.694
Toplam Yükümlülükler	**369.395.100**	**719.004.430**	**169.696.120**	**195.507.313**	**181.908.976**	**13.516.262**	**188.253.007**	**1.837.281.208**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(235.406.398)**	**(100.527.025)**	**(23.390.603)**	**162.896.306**	**187.088.929**	**149.116.168**	**(139.777.377)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [9]	**-**	**650.340**	**(2.067.486)**	**(4.255.465)**	**10.629.782**	**-**	**-**	**4.957.171**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	366.190.857	212.505.075	172.402.897	291.101.535	42.054.145	-	1.084.254.509
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	365.540.517	214.572.561	176.658.362	280.471.753	42.054.145	-	1.079.297.338
Gayrinakdi Krediler [10]	**-**	**12.095.001**	**34.166.483**	**92.773.011**	**26.945.139**	**3.369.716**	**56.311.257**	**225.660.607**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	192.445.316	419.239.227	130.354.036	304.658.328	294.464.124	136.130.743	34.577.994	1.511.869.768
Toplam Yükümlülükler	278.113.135	628.512.792	211.579.910	160.055.188	86.293.358	14.349.605	132.965.780	1.511.869.768
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(85.667.819)**	**(209.273.565)**	**(81.225.874)**	**144.603.140**	**208.170.766**	**121.781.138**	**(98.387.786)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [9]	**-**	**(1.819.156)**	**(2.656.784)**	**(2.015.300)**	**4.537.202**	**-**	**-**	**(1.954.038)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	157.536.759	94.228.392	102.368.223	208.316.714	57.983.684	-	620.433.772
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	159.355.915	96.885.176	104.383.523	203.779.512	57.983.684	-	622.387.810
Gayrinakdi Krediler [10]	**-**	**6.510.328**	**19.105.709**	**56.435.056**	**19.256.355**	**2.107.581**	**38.920.768**	**142.335.797**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 172.875.755 TL (31 Aralık 2024 –119.001.311 TL) özkaynakları, 3.515.825 TL (31 Aralık 2024 – 3.194.270 TL) vergi borcunu ve 11.861.427 TL (31 Aralık 2024 – 10.770.199 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 24.210 TL (31 Aralık 2024 – 26.672 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 3.630 TL (31 Aralık 2024 – 8.123 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.004.958 TL (31 Aralık 2024 – 7.579.072 TL) tutarında türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmını da içermektedir.

[5] Para Piyasalarından Alacaklarda cari dönemde 2.094 TL (31 Aralık 2024 – 27 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.166.919 TL (31 Aralık 2024 – 3.364.254 TL) tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

[7] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 18.576 TL (31 Aralık 2024 – 17.707 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[8] Diğer Yükümlülükler 11.935.367 TL (31 Aralık 2024 – 11.348.806 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

[9] Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

[10] Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Net İstikralı Fonlama Oranı, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

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.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Bankanın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye, uzun vadeli borçlanmalar ve müşteri mevduatları oluşturur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	226.830.963	-	-	-	226.830.963
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	226.830.963	-	-	-	226.830.963
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	251.613.703	398.377.960	4.589.522	3.538.027	599.263.731
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	43.387.240	95.327.764	260.195	153.590	132.172.349
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	208.226.463	303.050.196	4.329.327	3.384.437	467.091.382
7	Diğer kişilere borçlar	22.092.612	413.997.678	347.697.737	145.858.105	330.753.279
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	22.092.612	-	-	-	11.046.306
9	Diğer borçlar	-	413.997.678	347.697.737	145.858.105	319.706.973
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	82.691.129	9.385.102	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			9.385.102		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	82.691.129	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.156.847.973**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					14.327.430
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	624.802	750.607.563	178.380.588	256.747.023	671.277.516
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	15.977.543	15.977.543
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	39.835.278	34.091.298	3.239.989	26.260.930
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	710.772.285	144.289.290	232.004.025	624.734.209
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.521.069	2.288.695
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	*3.521.069*	*2.288.695*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	624.802	-	-	2.004.397	2.016.139
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	129.276.549	-	-	-	140.303.336
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.379.122				1.172.254
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			158.015		134.312
29	Türev varlıklar			9.905.806		9.905.806
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.193.537		1.193.537
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	127.897.427	-	-	-	127.897.427
32	Bilanço dışı borçlar		313.639.789	64.216.566	1.383.722.994	88.078.967
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**913.987.249**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**126,57**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem		**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	167.807.096	-	-	-	167.807.096
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	167.807.096	-	-	-	167.807.096
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	201.208.885	401.475.483	4.093.067	2.523.202	556.547.059
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	16.943.699	144.142.433	1.486.458	957.126	155.353.230
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	184.265.186	257.333.050	2.606.609	1.566.076	401.193.829
7	Diğer kişilere borçlar	11.450.582	380.830.763	257.326.882	56.629.218	191.017.950
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	11.450.582	-	-	-	5.725.291
9	Diğer borçlar	-	380.830.763	257.326.882	56.629.218	185.292.659
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	43.321.079	6.794.196	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			6.794.196		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	43.321.079	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**915.372.105**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					11.365.766
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	464.486.590	98.631.052	385.667.531	602.372.890
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	9.128.810	9.128.810
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	26.294.736	44.678.215	10.204.244	36.487.562
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	438.191.854	53.952.837	362.069.254	553.831.211
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.500.662	2.275.430
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	*3.500.662*	*2.275.430*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	764.561	649.877
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	91.308.808	-	-	-	100.295.307
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	261.351				222.149
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			104.528		88.849
29	Türev varlıklar			7.736.154		7.736.154
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.200.700		1.200.700
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	91.047.456		-		91.047.456
32	Bilanço dışı borçlar			1.152.819.178		57.640.959
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**771.674.922**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**118,62**

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %127,43 (31 Aralık 2024 – % 119,38).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2024 – Aralık 2025 döneminde solo bazda %118,62 seviyesinden %126,57 seviyesine yükselmiş olup yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Oran gelişiminde dönemler arası krediler ve mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır. Söz konusu dönem içerisinde uzun vadeli borçlanma araçlarının temini ve yenilenmesine ek olarak özkaynak unsurlarındaki iyileşme sebebiyle NİFO'da artış gözlemlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	701.348	27.974.143	13.867.941	6.732.044	-	-	49.275.476	48.785.129
Diğer Mevduat	368.693.752	501.291.308	80.073.355	9.533.260	6.365.175	2.805	965.959.655	953.721.533
Para Piyasalarına Borçlar	-	54.017.620	21.791.523	15.139.595	2.914.093	-	93.862.831	91.954.058
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	10.969.249	28.322.904	108.129.850	114.814.547	-	262.236.550	261.496.143
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	4.984.598	28.747.659	62.816.356	66.280.749	16.999.031	179.828.393	156.231.382
Gayrinakdi Krediler (*)	56.311.257	12.095.001	34.166.483	92.773.011	26.945.139	3.369.716	225.660.607	225.660.607

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	297.324	36.181.507	19.410.998	2.066.765	-	-	57.956.594	57.570.122
Diğer Mevduat	277.815.811	403.302.853	137.903.312	14.751.955	3.748.513	2.899	837.525.343	822.653.207
Para Piyasalarına Borçlar	-	103.933.402	21.067.876	21.689.694	5.890.649	-	152.581.621	149.463.326
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	7.536.552	19.326.023	101.907.418	46.516.411	3.035.135	178.321.539	177.887.799
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	8.580	19.333.490	26.429.284	34.561.405	15.135.248	95.468.007	77.912.057
Gayrinakdi Krediler (*)	38.920.768	6.510.328	19.105.709	56.435.056	19.256.355	2.107.581	142.335.797	142.335.797

(*) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar, kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	43.173.427	19.883.503	33.621.046	2.237.805	-	98.915.781
Forward sözleşmeleri satım (**)	(43.689.728)	(21.288.954)	(39.224.833)	(3.115.646)	-	(107.319.161)
Swap sözleşmeleri alım (*)	321.664.924	163.688.621	118.622.994	288.388.089	42.054.145	934.418.773
Swap sözleşmeleri satım (*)	(320.471.865)	(164.048.802)	(116.489.526)	(276.945.565)	(42.054.145)	(920.009.903)
Futures işlemleri alım	-	153.088	-	-	-	153.088
Futures işlemleri satım	-	(157.191)	-	-	-	(157.191)
Opsiyonlar alım	30.375.845	28.779.863	20.158.857	475.641	-	79.790.206
Opsiyonlar satım	(30.472.612)	(29.077.615)	(20.944.003)	(410.543)	-	(80.904.773)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**579.991**	**(2.067.487)**	**(4.255.465)**	**10.629.781**	**-**	**4.886.820**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	36.762.328	13.008.299	16.552.413	1.061.122	-	67.384.162
Forward sözleşmeleri satım (**)	(37.043.064)	(14.367.170)	(19.786.359)	(1.135.083)	-	(72.331.676)
Swap sözleşmeleri alım (*)	144.955.576	65.065.431	69.354.330	207.145.383	57.983.684	544.504.404
Swap sözleşmeleri satım (*)	(146.459.019)	(64.999.462)	(67.634.954)	(202.469.053)	(57.983.684)	(539.546.172)
Futures işlemleri alım	-	324.986	7.479	-	-	332.465
Futures işlemleri satım	-	(278.685)	(9.682)	-	-	(288.367)
Opsiyonlar alım	4.709.260	15.829.676	16.454.001	110.209	-	37.103.146
Opsiyonlar satım	(4.763.930)	(17.239.860)	(16.952.528)	(175.375)	-	(39.131.693)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**(1.838.849)**	**(2.656.785)**	**(2.015.300)**	**4.537.203**	**-**	**(1.973.731)**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,20'dir (31 Aralık 2024 – %5,17). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.804.781.829	1.447.024.117
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	7.222.393	5.664.904
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.797.559.436	1.441.359.213
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18.736.953	13.966.320
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	8.464.029	431.044
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	27.200.982	14.397.364
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	21.518.263	13.709
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	21.518.263	13.709
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	1.780.665.615	1.167.151.262
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	93.918.141	94.885.947
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.686.747.474	1.072.265.315
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	183.725.237	130.650.569
Toplam risk tutarı	3.533.026.155	2.528.035.601
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,20	5,17

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	1.436.169.473	1.413.795.335
Para Piyasalarından Alacaklar	9.974.114	9.972.020
Bankalar	23.645.961	23.642.331
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	183.487.029	183.487.029
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	137.598.663	119.430.040
Verilen Krediler	1.081.463.706	1.077.263.915
Finansal Yükümlülükler	**1.600.833.514**	**1.605.471.232**
Bankalar Mevduatı	48.785.129	48.827.990
Diğer Mevduat	953.721.533	958.217.237
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	261.496.143	261.595.296
Para Piyasalarına Borçlar	91.954.058	91.954.058
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	156.231.382	156.231.382
Muhtelif Borçlar	88.645.269	88.645.269

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**1.155.259.521**	**1.128.305.892**
Para Piyasalarından Alacaklar	150.531	150.504
Bankalar	15.325.868	15.317.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	140.210.832	140.210.832
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	129.183.829	108.571.875
Verilen Krediler	870.388.461	864.054.936
Finansal Yükümlülükler	**1.342.336.041**	**1.347.157.968**
Bankalar Mevduatı	57.570.122	57.605.139
Diğer Mevduat	822.653.207	826.868.448
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	177.887.799	178.459.468
Para Piyasalarına Borçlar	149.463.326	149.463.326
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	77.912.057	77.912.057
Muhtelif Borçlar	56.849.530	56.849.530

"TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (borsa değeri);
- Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**176.779.989**	**37.585.289**	**1.325.701**	**215.690.979**
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	9.580.371	126.001	1.325.701	11.032.073
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	167.187.455	16.299.574	-	183.487.029
Türev Finansal Varlıklar	12.163	21.159.714	-	21.171.877
Finansal Yükümlülükler	**1.523**	**11.933.844**	**-**	**11.935.367**
Türev Finansal Yükümlülükler	1.523	11.933.844	-	11.935.367

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**147.846.751**	**14.976.744**	**531.668**	**163.355.163**
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	11.436.444	232.893	531.668	12.201.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	136.409.396	3.801.436	-	140.210.832
Türev Finansal Varlıklar	911	10.942.415	-	10.943.326
Finansal Yükümlülükler	**36**	**11.348.770**	**-**	**11.348.806**
Türev Finansal Yükümlülükler	36	11.348.770	-	11.348.806

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	531.668	**384.544**
Toplam kar-zarar değişimi	43.220	133.914
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	43.220	*133.914*
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Alımlar ve Transferler	750.813	13.210
Satışlar		-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3'ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	**1.325.701**	**531.668**

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

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	3.103.193	16.218.661	2.960.303	10.282.554
TCMB	97.120.181	137.144.984	139.828.034	98.982.305
Diğer	834.863	1.429.624	731.579	316.010
Toplam	**101.058.237**	**154.793.269**	**143.519.916**	**109.580.869**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	36.143.114	55.923.948	91.848.194	36.758.372
Vadeli Serbest Hesap	5.000.000	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	55.977.067	81.221.036	47.979.840	62.223.933
Toplam	**97.120.181**	**137.144.984**	**139.828.034**	**98.982.305**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 24.210 TL (31 Aralık 2024 – 26.672 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, mevduatları ve diğer yükümlülükleri için TL, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	37.354	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**37.354**	**-**	**-**

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	416.758	76.419	412.983	19.352
Swap İşlemleri	1.197.241	8.591.037	833.727	3.216.184
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12.163	1.239.818	911	503.741
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.626.162**	**9.907.274**	**1.247.621**	**3.739.277**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	2.506.729	2.237.392	9.785	386.592
Yurt Dışı	-	18.901.840	-	14.929.491
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2.506.729**	**21.139.232**	**9.785**	**15.316.083**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 3.630 TL (31 Aralık 2024 – 8.123 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	2.992.662	1.864.128	725.155	1.672.474
ABD, Kanada	10.389.585	6.407.808	45.416	-
OECD Ülkeleri(*)	2.544.378	861.997	1.741.948	3.431.713
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	424.950	597.100	37.746	94.271
Toplam	**16.351.575**	**9.731.033**	**2.550.265**	**5.198.458**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Para Piyasalarından Alacaklar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 9.974.114 TL tutarında Takasbank'tan alacaklarda bakiye bulunmaktadır. (31 Aralık 2024 – 150.531 TL).

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

5.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5.763.403	8.007.873	14.919.937	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	48.254.842	10.284.433	68.863.943	20.128.290
Toplam	**54.018.245**	**18.292.306**	**83.783.880**	**20.128.290**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**187.768.794**	**145.176.234**
Borsada İşlem Gören (*)	187.768.794	145.176.234
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**23.520**	**17.211**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	23.520	17.211
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	**(4.305.285)**	**(4.982.613)**
Toplam	**183.487.029**	**140.210.832**

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 9.441.887 TL (31 Aralık 2024 – 7.357.912 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.
(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 24.811 TL (31 Aralık 2024 – 20.455 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1. 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	**-**	**2.179.722**	**-**	**2.270.807**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.179.722	-	2.270.807
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	**1.405.007**	**-**	**817.098**	**-**
Toplam	**1.405.007**	**2.179.722**	**817.098**	**2.270.807**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**980.709.875**	**56.455.673**	**1.887.942**	**56.407.024**
İşletme Kredileri	63.109.435	71.949	-	-
İhracat Kredileri	133.911.528	1.577.157	-	-
İthalat Kredileri	98.545	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	28.697.215	11.214	-	-
Tüketici Kredileri	148.758.321	11.224.607	1.669.851	11.488.137
Kredi Kartları	283.091.968	23.530.247	-	19.489.991
Diğer	323.042.863	20.040.499	218.091	25.428.896
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**980.709.875**	**56.455.673**	**1.887.942**	**56.407.024**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.092.919	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15.537.268
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	8.506.511	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13.050.092

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	660.296.491	23.530.247	19.489.992
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	320.413.384	32.925.426	38.804.974
Toplam	**980.709.875**	**56.455.673**	**58.294.966**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**44.270.736**	**83.581.589**	**127.852.325**
Konut Kredisi	8.992	6.320.273	6.329.265
Taşıt Kredisi	-	1.947	1.947
İhtiyaç Kredisi	44.261.744	77.259.369	121.521.113
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	**255.969.463**	**18.747.285**	**274.716.748**
Taksitli	65.146.442	14.869.186	80.015.628
Taksitsiz	190.823.021	3.878.099	194.701.120
Bireysel Kredi Kartları-YP	**853.190**	**1.834**	**855.024**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	853.190	1.834	855.024
Personel Kredileri-TP	**250.890**	**636.449**	**887.339**
Konut Kredisi	-	1.228	1.228
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	250.890	635.221	886.111
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	**472.499**	**9.605**	**482.104**
Taksitli	125.292	2.547	127.839
Taksitsiz	347.207	7.058	354.265
Personel Kredi Kartları-YP	**5.332**	**11**	**5.343**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.332	11	5.343
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**42.539.608**	**1.861.644**	**44.401.252**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**344.361.718**	**104.838.417**	**449.200.135**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**9.129.273**	**86.754.581**	**95.883.854**
İşyeri Kredileri	39.904	2.218.938	2.258.842
Taşıt Kredileri	113.063	2.568.723	2.681.786
İhtiyaç Kredileri	8.976.306	81.966.920	90.943.226
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**52.921**	**52.921**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	52.921	52.921
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**48.903.590**	**1.108.619**	**50.012.209**
Taksitli	7.693.766	269.538	7.963.304
Taksitsiz	41.209.824	839.081	42.048.905
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**40.691**	**87**	**40.778**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	40.691	87	40.778
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4.491.787**	**15.539**	**4.507.326**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**62.565.341**	**87.931.747**	**150.497.088**

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	7.805.157	5.962.816
Özel	1.087.655.357	880.411.906
Toplam	**1.095.460.514**	**886.374.722**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

6.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.088.069.085	882.515.564
Yurt Dışı Krediler	7.391.429	3.859.158
Toplam	**1.095.460.514**	**886.374.722**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	17.893.485	12.702.629
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**17.893.485**	**12.702.629**

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.109.439	4.568.001
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.794.788	6.839.649
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.248.606	7.645.981
Toplam	**32.152.833**	**19.053.631**

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	4.897	6.775	66.268
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.897	6.775	66.268
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	21.727	200.582
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	21.727	200.582

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**6.268.101**	**8.746.428**	**9.609.443**
Dönem İçinde İntikal (+)	41.577.130	1.141.341	2.176.730
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	29.887.791	17.950.187
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	29.887.791	17.950.187	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5.703.974	4.470.095	2.527.390
Kayıttan Düşülen (-)(*)	1.376.556	2.596.989	3.076.900
Satılan (-) (**)	**-**	**-**	**6.981.057**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	281.036
Bireysel Krediler	-	-	2.681.814
Kredi Kartları	-	-	3.600.649
Diğer	-	-	417.558
Dönem Sonu Bakiyesi	**10.876.910**	**14.758.289**	**17.151.013**
Karşılık (-)	8.109.439	10.794.788	13.248.606
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.767.471**	**3.963.501**	**3.902.407**

(*) Kayıttan düşülen tutarın 6.867.261 TL'si üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen donuk alacaklardan oluşmaktadır.

(**) Banka, takipteki krediler portföyünün 6.981.057 TL tutarındaki bölümünü, 1.854.636 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**2.767.471**	**3.963.501**	**3.902.407**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10.876.910	14.758.289	15.964.534
Karşılık Tutarı (-)	8.109.439	10.794.788	12.062.127
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.767.471	3.963.501	3.902.407
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.186.479
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.186.479
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**1.700.099**	**1.906.779**	**1.963.463**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.268.100	8.746.428	8.920.626
Karşılık Tutarı (-)	4.568.001	6.839.649	6.957.163
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.700.099	1.906.779	1.963.463
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	688.818
Karşılık Tutarı (-)	-	-	688.818
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.620.284	2.443.071	2.816.746
Karşılık Tutarı (-)	594.014	811.461	1.269.858
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	985.780	1.384.725	1.434.456
Karşılık Tutarı (-)	360.681	541.768	822.370

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

6.10.7. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

7.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11.269.972	7.040.217	26.984.053	1.198.217
Repo İşlemlerine Konu Olan	23.690.613	28.395.845	56.020.248	33.920.075
Toplam	**34.960.585**	**35.436.062**	**83.004.301**	**35.118.292**

7.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	94.741.490	42.857.173	92.712.302	36.326.963
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**94.741.490**	**42.857.173**	**92.712.302**	**36.326.963**

7.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**94.741.490**	**42.857.173**	**92.712.302**	**36.471.527**
Borsada işlem görenler	94.741.490	42.857.173	92.712.302	36.471.527
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**94.741.490**	**42.857.173**	**92.712.302**	**36.471.527**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

7.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**129.183.829**	**102.093.865**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	7.272.606	5.602.433
Yıl içindeki alımlar	30.529.627	19.551.082
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (*)	(48.536.701)	(21.505.687)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	19.149.302	23.442.136
Dönem sonu toplamı	**137.598.663**	**129.183.829**

(*) Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 7.871.291 TL'lik tutarı içermektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 18.576 TL (31 Aralık 2024 – 17.707 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)(***)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2.	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (**)(***)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3.	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) (**)(***)	İstanbul/Türkiye	0,31	0,31
4.	Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) (**)(***)	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(****)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	10.697.526	9.124.490	1.682.888	2.158.700	-	2.261.467	1.878.600	-
2.	697.430	508.993	28.961	164.216	-	154.302	69.322	-
3.	13.936.569	13.298.685	61.143	4.969.864	-	1.633.267	(897.101)	-
4.	8.466.649	3.293.378	113.390	1.371.670	-	728.683	(72.526)	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(***) Cari ve önceki dönem bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

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

8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

8.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**53.737**	**53.722**
Dönem İçi Hareketler	**(15)**	**15**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi (*)	-	15
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(15)	-
Dönem Sonu Değeri	**53.722**	**53.737**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde önceki dönemde Borsa İstanbul A.Ş. sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

8.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	53.722	53.737
Toplam	**53.722**	**53.737**

8.5. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

9.1. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2.	QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	6.862.841	306.112	567.009	-	-	226.100	15.291	-
2.	9.689.061	1.235.310	93.504	319.780	-	575.791	82.005	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.2. Konsolide Edilen Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	QNB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4.	QNB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5.	QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6.	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	11.982.566	7.913.584	136.290	3.150.592	283.077	2.587.130	1.724.786	-
2.	56.441.136	6.454.374	87.995	6.846.493	25.560	1.828.942	1.205.185	6.415.654
3.	3.709.780	2.666.726	6.839	28.436	-	1.496.388	776.336	-
4.	36.304.310	5.858.661	33.344	10.928.184	-	2.027.329	1.350.820	-
5.	1.555.864	3.544	-	-	-	1.192	829	-
6.	17.859.334	5.393.222	323.708	2.495.895	349.764	3.837.170	1.996.294	-

9.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**19.024.959**	**9.789.830**
Dönem İçi Hareketler	**9.979.516**	**9.235.129**
Alışlar (*)	1.097.800	1.993.986
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	11.299.293	6.670.444
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı (**),(***)	(2.417.577)	570.699
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**29.004.475**	**19.024.959**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde; QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 28 Mayıs 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 300.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 1.400.000 TL'ye yükseltilmiştir. Önceki dönemde; QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 21 Kasım 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1.000.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 2.000.000 TL'ye yükseltilmiştir. QNB Faktoring A.Ş.'nin 12 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 65.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 1.065.000 TL'ye yükseltilmiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(***) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini de içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	5.858.662	3.831.879
Leasing Şirketleri	6.415.654	4.622.820
Sigorta Şirketleri	6.712.016	5.504.259
Diğer Ortaklıklar	10.018.143	5.066.001
Toplam	**29.004.475**	**19.024.959**

9.5. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	6.415.654	4.622.820
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**6.415.654**	**4.622.820**

9.6. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	33,33	33,33	638.139	347.301	230.165	2.401.024	2.193.523

(*) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	2.482.025	989.497	2.082.932	509.242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	4.231.525	1.935.394	912.432	2.451.822
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**6.713.550**	**2.924.891**	**2.995.364**	**2.961.064**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.482.025 TL'si kredilerin (31 Aralık 2024 – 2.082.932 TL), 394.945 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 – 470.559 TL) ve 594.552 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 – 38.683 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Önceki Dönem Sonu	Gayrimenkul(*)	Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	17.711.155	261.183	562.672	7.824.033	26.359.043
Birikmiş Amortisman (-)	1.684.339	252.294	177.409	2.963.698	5.077.740
Net Defter Değeri	**16.026.816**	**8.889**	**385.263**	**4.860.335**	**21.281.303**
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	**17.711.155**	**261.183**	**562.672**	**7.824.033**	**26.359.043**
Girişler (**)	2.506.381	31.109	741.017	2.033.228	5.311.735
Elden Çıkarılanlar (-) (***)	318.869	7.124	112.184	150.932	589.109
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	2.303.879	-	-	-	2.303.879
Kapanış Maliyet Değeri	**22.202.546**	**285.168**	**1.191.505**	**9.706.329**	**33.385.548**
Dönem Başı Amortisman Bedeli	**1.684.339**	**252.294**	**177.409**	**2.963.698**	**5.077.740**
Elden Çıkarılanlar (-) (***)	70.710	3.456	47.893	82.636	204.695
Amortisman Bedeli	1.228.386	1.691	159.365	1.142.189	2.531.631
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**2.842.015**	**250.529**	**288.881**	**4.023.251**	**7.404.676**
Kapanış Net Defter Değeri	**19.360.531**	**34.639**	**902.624**	**5.683.078**	**25.980.872**

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanan gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla varlık kullanım hakları 6.297.494 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 2.577.599 TL'dir.

(**) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.685 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

(***) Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 113.987 TL'lik tutarı içermektedir.

13.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;
Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

13.2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

13.3. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	7.114.449	-	7.114.449
Birikmiş Amortisman (-)	2.706.637	-	2.706.637
Net Defter Değeri	**4.407.812**	**-**	**4.407.812**
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	**7.114.449**	**-**	**7.114.449**
Girişler	3.931.469	-	3.931.469
Elden Çıkarılanlar (-) (*)	948.811	-	948.811
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	**10.097.107**	**-**	**10.097.107**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**2.706.637**	**-**	**2.706.637**
Elden Çıkarılanlar (-) (*)	336.183	-	336.183
Amortisman Bedeli	1.468.605	-	1.468.605
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**3.839.059**	**-**	**3.839.059**
Kapanış Net Defter Değeri	**6.258.048**	**-**	**6.258.048**

(*) Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 581.593 TL'lik tutarı içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

14.2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

14.3. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

14.4. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

14.5. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

14.6. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

14.7. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 105.044 TL (31 Aralık 2024 – 71.883 TL) tutarındadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

14.8. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

14.9. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

14.10. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 463.819 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 29.322 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 302.403 TL (31 Aralık 2024 – 5.365.515 TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 15.570.340 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 15.267.937 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 1.487.581 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2024 – 929.453 TL ertelenmiş vergi geliri).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2025	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**31.12.2024**
Çalışan Hakları Karşılığı	4.993.537	3.791.842	1.498.061	1.137.553
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	1.297.313	1.838.500	389.194	551.550
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	11.576.361	10.253.803	3.472.908	3.076.141
Diğer (*)	34.033.921	32.611.629	10.210.177	9.783.488
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**15.570.340**	**14.548.732**
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(34.564.529)	(20.059.379)	(10.369.359)	(6.017.814)
Diğer	(16.328.593)	(10.551.346)	(4.898.578)	(3.165.403)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(15.267.937)**	**(9.183.217)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**302.403**	**5.365.515**

(*) 26.785.650 TL beklenen zarar karşılıklarına ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir (31 Aralık 2024 – 23.166.023 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) – Net	5.365.515	6.581.490
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri – Net (*)	(3.575.531)	(2.145.428)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(1.487.581)	929.453
31 Aralık itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**302.403**	**5.365.515**

(*) Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 680.562 TL'lik tutarı içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 51.236 TL (31 Aralık 2024 – 25.388 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**38.289.705**	**-**	**69.834.479**	**270.637.162**	**4.734.452**	**1.616.032**	**12.150.091**	**2.078**	**397.263.999**
Döviz Tevdiat Hesabı	**163.879.011**	**-**	**21.037.073**	**26.328.148**	**2.049.200**	**983.528**	**531.626**	**8.600**	**214.817.186**
Yurt içinde Yer.K.	148.485.504	-	20.655.937	25.858.895	2.035.070	976.082	487.416	8.600	198.507.504
Yurt dışında Yer.K	15.393.507	-	381.136	469.253	14.130	7.446	44.210	-	16.309.682
Resmi Kur. Mevd.	**8.931.004**	**-**	**5.264**	**125.323**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.061.591**
Tic. Kur. Mevd.	**35.796.716**	**-**	**101.132.821**	**58.972.155**	**246.723**	**546.230**	**993.490**	**-**	**197.688.135**
Diğ. Kur. Mevd.	**436.303**	**-**	**780.697**	**7.894.909**	**25.800**	**886**	**236**	**-**	**9.138.831**
Kıymetli Maden DH	**121.361.013**	**-**	**-**	**511.032**	**524.196**	**138.011**	**3.217.539**	**-**	**125.751.791**
Bankalar arası Mevduat	**701.348**	**-**	**27.785.617**	**13.701.829**	**5.399.913**	**1.196.422**	**-**	**-**	**48.785.129**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	155.106	-	1.399.774	-	-	-	-	-	1.554.880
Yurt dışı Bankalar	546.242	-	26.385.843	13.701.829	5.399.913	1.196.422	-	-	47.230.249
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**369.395.100**	**-**	**220.575.951**	**378.170.558**	**12.980.284**	**4.481.109**	**16.892.982**	**10.678**	**1.002.506.662**

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 130.219 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**43.367.324**	**-**	**82.819.969**	**217.278.958**	**52.614.650**	**15.073.418**	**7.592.916**	**1.756**	**418.748.991**
Döviz Tevdiat Hesabı	**147.292.367**	**-**	**12.235.083**	**9.626.299**	**1.069.969**	**453.929**	**454.227**	**6.167**	**171.138.041**
Yurt içinde Yer.K.	135.927.103	-	11.960.775	9.167.099	1.034.138	432.021	362.360	6.167	158.889.663
Yurt dışında Yer.K	11.365.264	-	274.308	459.200	35.831	21.908	91.867	-	12.248.378
Resmi Kur. Mevd.	**4.358.564**	**-**	**143.516**	**120.672**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.622.752**
Tic. Kur. Mevd.	**23.623.762**	**-**	**66.947.738**	**51.221.306**	**12.167.184**	**3.386.346**	**3.053.005**	**-**	**160.399.341**
Diğ. Kur. Mevd.	**430.850**	**-**	**745.598**	**5.569.952**	**562.865**	**628.482**	**131**	**-**	**7.937.878**
Kıymetli Maden DH	**58.742.944**	**-**	**88.916**	**14.562**	**-**	**-**	**959.782**	**-**	**59.806.204**
Bankalar arası Mevduat	**297.324**	**-**	**36.024.018**	**19.237.335**	**995.410**	**1.016.035**	**-**	**-**	**57.570.122**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	8.774	-	9.326.637	-	-	-	-	-	9.335.411
Yurt dışı Bankalar	288.550	-	26.697.381	19.237.335	995.410	1.016.035	-	-	48.234.711
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**278.113.135**	**-**	**199.004.838**	**303.069.084**	**67.410.078**	**20.558.210**	**12.060.061**	**7.923**	**880.223.329**

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 49.709.368 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*)

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	150.881.963	170.872.167	462.270.593	420.836.795
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	67.750.382	66.541.667	272.818.595	164.402.578
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	-	-	-	-
Toplam	**218.632.345**	**237.413.834**	**735.089.188**	**585.239.373**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 28.336.909 TL olup (31 Aralık 2024 – 23.889.137 TL), ilgili tutar dipnota dahil edilmiştir.

1.2. Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	7	10.747
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	1.856.137	1.456.117
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	**1.856.144**	**1.466.864**

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.256.547	74.796	2.647.549	15.429
Swap İşlemleri	2.405.127	4.537.363	882.852	2.620.293
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.523	833.842	36	1.062.782
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.663.197**	**5.446.001**	**3.530.437**	**3.698.504**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Devamı)

2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	834.862	22.964	1.081.111	3.451
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	277.449	690.894	1.992.982	1.042.321
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.112.311**	**713.858**	**3.074.093**	**1.045.772**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 22.964 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 – 3.451 TL) ve 834.862 TL'si kredilerin (31 Aralık 2024 – 1.081.111 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir. Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

(**) Mevduatın, YP olarak kullandırılan değişken faizli kredilerin ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	981.358	644.573	599.909	761.174
Yurt Dışı Banka, Kuruluş Fonlardan	56.046	237.306.058	40.000	154.917.864
Toplam	**1.037.404**	**237.950.631**	**639.909**	**155.679.038**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.037.404	5.752.775	639.909	47.808.479
Orta ve Uzun Vadeli	-	232.197.856	-	107.870.559
Toplam	**1.037.404**	**237.950.631**	**639.909**	**155.679.038**

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler 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 yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, Seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %55'i (31 Aralık 2024 – %58) mevduat, %13'ü (31 Aralık 2024 – %10) alınan krediler, %9'u (31 Aralık 2024 – %5) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2024 – %10) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**49.749.572**	**-**	**94.278.476**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	49.738.350	-	94.250.112	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2.381	-	19.195	-
Gerçek Kişiler	8.841	-	9.169	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**18.337**	**42.120.432**	**2.412.256**	**48.467.653**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	42.120.432	2.373.293	48.467.653
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	18.337	-	38.963	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**49.767.909**	**42.120.432**	**96.690.732**	**48.467.653**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	21.411.929	-	2.736.294	18.425.962
Tahviller	-	121.789.577	-	46.019.814
Toplam	**21.411.929**	**121.789.577**	**2.736.294**	**64.445.776**

Banka'nın, 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	118.653	85.956	63.866	47.669
1-4 Yıl Arası	4.124.743	2.923.929	2.170.101	1.631.132
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**4.243.396**	**3.009.885**	**2.233.967**	**1.678.801**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar (Devamı)

7.2. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri, ATM makineleri ve araçları için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutmaktadır.
Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.3. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

8.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	2.126.035	1.448.063
İkinci Aşama	33.588	135.192
Üçüncü Aşama	74.659	41.301
Toplam	**2.234.282**	**1.624.556**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu bağlamda, toplam kredi tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında %4 iskonto oranı uygulanmıştır (31 Aralık 2024 – %4).

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.478.130 TL (31 Aralık 2024 – 1.189.899 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 558.098 TL (31 Aralık 2024 – 398.118 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 2.957.309 TL (31 Aralık 2024 – 2.203.825 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

8.3.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
1 Ocak itibarıyla	1.189.899	919.522
Hizmet maliyeti	147.798	126.830
Faiz maliyeti	295.650	196.570
Ödeme ve faydaların kısılması	183.017	131.975
Aktüeryal fark	85.994	165.777
Dönem içinde ödenen	(344.933)	(350.775)
Diğer (*)	(79.295)	-
Toplam	**1.478.130**	**1.189.899**

(*) Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen karşılık tutarıdır.

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 8.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 633.608 TL tutarında olup, (31 Aralık 2024 – 653.801 TL) Banka aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığını içermektedir. Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda, diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 4.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır. Söz konusu serbest karşılığın 4.700.000 TL'si önceki yılda, 1.800.000 TL'si cari dönemde giderleştirilmiş olup, 2.500.000 TL'lik kısmı Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta belirtildiği üzere kısmi bölünme süreci kapsamında Enpara Bank A.Ş'ye transfer devredilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3.515.825 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 3.194.270 TL). Ayrıca, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 463.819 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 29.322 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.515.825	3.194.270
BSMV	3.167.335	2.913.565
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.681.308	2.152.068
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15.640	11.000
Diğer	659.195	473.567
Toplam	**12.039.303**	**8.744.470**

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini, "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yükümlülükler" kaleminde izlemektedir.

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	144.791	115.454
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	208.597	158.926
İşsizlik Sigortası-Personel	9.384	7.481
İşsizlik Sigortası-İşveren	18.778	14.965
Toplam	**381.550**	**296.826**

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**22.508.108**	**-**	**18.533.717**
Sermaye Benzeri Krediler	-	22.508.108	-	18.533.717
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**13.029.876**	**-**	**13.765.122**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	3.035.135
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	13.029.876	-	10.729.987
Toplam	**-**	**35.537.984**	**-**	**32.298.839**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.500.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	5.500.000	20.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
4 Kasım 2025	2.150.000	-	2.150.000	-

12.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

13. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	55.000.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul	**(247.069)**	**248.257**	**(3.330.336)**	**(900.979)**
Değerleme Farkı	(247.069)	248.257	(3.330.336)	(900.979)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(247.069)**	**248.257**	**(3.330.336)**	**(900.979)**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.088.199.029	701.154.935
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	300.309.795	170.604.108
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	58.117.029	57.800.503
Diğer Cayılamaz Taahhütler	31.358.914	14.191.940
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	13.909.224	9.978.545
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	251.784	266.571
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	998.545	638.126
Toplam	**1.493.144.320**	**954.634.728**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 2.234.282 TL (31 Aralık 2024 – 1.624.556 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	33.950.084	18.581.093
Akreditifler	21.667.875	15.418.060
Toplam	**55.617.959**	**33.999.153**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	67.204.834	40.096.354
Avans Teminat Mektupları	31.931.760	22.796.737
Geçici Teminat Mektupları	7.350.248	3.328.527
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	2.263.312	1.548.798
Diğer Teminat Mektupları	61.292.494	40.566.228
Toplam	**170.042.648**	**108.336.644**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**21.943.448**	**16.069.874**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.098.126	1.394.237
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	18.845.322	14.675.637
Diğer Gayrinakdi Krediler	**203.717.159**	**126.265.923**
Toplam	**225.660.607**	**142.335.797**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	502.615	0,44	169.239	0,15	**203.956**	**0,30**	**137.642**	**0,19**
Çiftçilik ve Hayvancılık	356.405	0,31	169.239	0,15	167.401	0,24	137.642	0,19
Ormancılık	10.413	0,01	-	-	22.753	0,03	-	-
Balıkçılık	135.797	0,12	-	-	13.802	0,02	-	-
Sanayi	**36.221.373**	**31,37**	**55.487.095**	**50,36**	**22.312.681**	**32,37**	**37.145.186**	**50,60**
Madencilik ve Taşocakçılığı	849.874	0,74	57.167	0,05	274.712	0,40	78.391	0,11
İmalat Sanayi	31.624.534	27,39	54.849.294	49,78	20.040.580	29,07	36.129.372	49,22
Elektrik, Gaz, Su	3.746.965	3,24	580.634	0,53	1.997.389	2,90	937.423	1,28
İnşaat	**28.215.225**	**24,43**	**23.868.664**	**21,66**	**15.845.388**	**22,99**	**14.850.501**	**20,23**
Hizmetler	**48.974.593**	**42,41**	**26.974.995**	**24,48**	**29.755.760**	**43,17**	**17.894.744**	**24,38**
Toptan ve Perakende Ticaret	32.029.865	27,74	9.787.147	8,88	19.603.101	28,44	6.785.297	9,24
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.808.024	2,43	419.893	0,38	1.165.628	1,69	392.619	0,53
Ulaştırma Ve Haberleşme	2.277.866	1,97	2.251.714	2,04	1.380.295	2,00	929.169	1,27
Mali Kuruluşlar	6.046.039	5,24	11.073.130	10,05	3.745.312	5,43	7.052.930	9,61
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	276.992	0,24	615.152	0,56	282.648	0,41	319.959	0,44
Serbest Meslek Hizmetleri	3.121.192	2,70	1.719.301	1,56	1.801.022	2,61	1.306.032	1,78
Eğitim Hizmetleri	82.202	0,07	20.010	0,02	27.813	0,04	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.332.413	2,02	1.088.648	0,99	1.749.941	2,54	1.108.738	1,51
Diğer	**1.559.058**	**1,35**	**3.687.750**	**3,35**	**810.696**	**1,18**	**3.379.243**	**4,60**
Toplam	**115.472.864**	**100,00**	**110.187.743**	**100,00**	**68.928.481**	**100,00**	**73.407.316**	**100,00**

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

	I.Grup		II.Grup	
Cari Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	100.960.884	67.457.316	842.436	707.353
Aval ve Kabul Kredileri	13.543.006	19.703.854	-	703.224
Akreditifler	51.879	21.592.881	-	23.115
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**114.555.769**	**108.754.051**	**842.436**	**1.433.692**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 74.659 TL hariç tutulmuştur.

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	53.170.953	42.210.592	9.024.909	3.888.889
Aval ve Kabul Kredileri	6.121.744	10.735.309	537.400	1.186.640
Akreditifler	16.649	13.131.243	15.525	2.254.643
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**59.309.346**	**66.077.144**	**9.577.834**	**7.330.172**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 41.301 TL hariç tutulmuştur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1.307.714.955**	**598.831.230**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	206.234.942	139.715.838
Swap Para Alım Satım İşlemleri	940.474.755	382.259.721
Futures Para İşlemleri	310.279	620.832
Para Alım Satım Opsiyonları	160.694.979	76.234.839
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**523.597.784**	**387.054.514**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	523.597.784	387.054.514
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.831.312.739**	**985.885.744**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	113.065.923	84.605.800
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	277.290.214	230.130.541
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**390.356.137**	**314.736.341**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**2.221.668.876**	**1.300.622.085**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

Banka'nın vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım (*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	1.960.480	80.218.098	121.180.430	228.420.451	20.865.403	30.981.804	-	157.191	-
ABD Doları	53.263.226	20.269.297	511.793.493	378.906.003	34.516.960	31.375.630	153.088	-	-
Avro	40.909.150	2.014.200	119.068.695	280.009.264	21.521.208	12.862.550	-	-	-
Diğer	2.782.925	4.817.566	182.376.155	32.674.185	2.886.635	5.684.789	-	-	-
Toplam	**98.915.781**	**107.319.161**	**934.418.773**	**920.009.903**	**79.790.206**	**80.904.773**	**153.088**	**157.191**	**-**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım (*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	5.160.257	44.331.607	77.176.829	157.835.073	4.386.608	16.001.936	278.663	63.737	-
ABD Doları	36.870.865	13.310.896	330.391.505	240.102.603	18.553.816	12.376.054	53.802	224.630	-
Avro	24.510.539	14.115.716	65.308.196	140.420.002	13.661.381	10.234.813	-	-	-
Diğer	842.501	573.457	71.627.874	1.188.494	501.341	518.890	-	-	-
Toplam	**67.384.162**	**72.331.676**	**544.504.404**	**539.546.172**	**37.103.146**	**39.131.693**	**332.465**	**288.367**	**-**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

5.1.1 Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 31 Aralık 2025 tarihinde 38.979.874 TL (31 Aralık 2024 – 26.423.651 TL) tutarındaki taksitli kredi, 22.682.199 TL (31 Aralık 2024 – 15.312.045 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihinde söz konusu kredilerden 780.456 TL gelir (31 Aralık 2024 – 190.365 TL gider), swaplardan ise 666.757 TL gider (31 Aralık 2024 – 261 TL gelir) olmak üzere 113.699 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024 – 190.104 TL gider).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 35.382 TL gider (31 Aralık 2024 – 31.650 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 212.671 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 – 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihinde söz konusu eurobondlardan 91.065 TL gelir (31 Aralık 2024 – 329.370 TL gider), swaplardan ise 71.405 TL gider (31 Aralık 2024 – 356.476 TL gelir) olmak üzere 19.660 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024 – 27.106 TL gelir).

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

5.1.3 İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 500 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 – 500 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 455.450 TL gider (31 Aralık 2024 – 328.164 TL gider), swaplardan ise 464.909 TL gelir (31 Aralık 2024 – 293.385 TL gelir) olmak üzere 9.459 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024– 34.778 TL gider).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

5.2.1. Değişken Faizli Krediler

Banka, kullandırdığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Konuya ilişkin olarak; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 665 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 – 665 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiş ve söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 540.951 TL (31 Aralık 2024 – 89.378 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2.343 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2024 – 13.380 TL gelir).

Öte yandan; Bankanın kullandırdığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak, bilanço tarihi itibarıyla 2.770 Milyon TL (31 Aralık 2024 – 3.640 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 37.800 TL (31 Aralık 2024 – 137.569 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım 251 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2024 – bulunmamaktadır).

5.2.2. Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 18.031.000 TL (31 Aralık 2024 – 8.575.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 289.026 TL (31 Aralık 2024 – 333.579 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 339 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2024 – 3 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.726 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 – 1.884 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 331 Milyon Avro (31 Aralık 2024 – 216 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 1.188.313 TL (31 Aralık 2024 – 425.597 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 26.375 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2024 – 29.693 TL gelir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.2.3. Değişken Faizli Borçlanmalar

Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 70 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 – 186 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 37.360 TL (31 Aralık 2024 – 46.324 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin gelir tablosu ile ilişkilendirilecek bir tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 – 943.920 TL gelir).

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 108.644 TL (31 Aralık 2024 – 90.902 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 473.349 TL (31 Aralık 2024 – 117.940 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 78.781 TL (31 Aralık 2024 – 68.687 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin 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	179.987.530	12.830.765	130.937.551	8.087.777
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	75.555.371	12.869.325	60.515.556	11.452.084
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5.449.413	-	1.930.358	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**260.992.314**	**25.700.090**	**193.383.465**	**19.539.861**

(*) 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 Bankasından	17.976.883	-	2.791.034	-
Yurt içi Bankalardan	35.165	7.352	286.840	-
Yurt dışı Bankalardan	6.587	660.698	24.764	609.861
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**18.018.635**	**668.050**	**3.102.638**	**609.861**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.029.268	105.475
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	47.669.836	1.763.983
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	24.209.644	2.316.553
Toplam	**73.908.748**	**4.186.011**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.446.046	87.463
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.538.318	1.685.535
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26.852.432	1.937.432
Toplam	**61.836.796**	**3.710.430**

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla %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	1.134.009	1.178.310

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**620.074**	**16.000.832**	**490.393**	**12.368.810**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	350.207	53.218	248.723	49.330
Yurt dışı Bankalara	269.867	15.947.614	241.670	12.319.480
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**620.074**	**16.000.832**	**490.393**	**12.368.810**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	600.323	296.144

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	5.281.664	7.632.765	1.460.192	5.560.721

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	4.514.198	1.036.275	8.813	943	-	-	5.560.229
Tasarruf Mevduatı	-	34.430.853	114.291.926	11.623.542	2.467.964	3.127.589	-	165.941.874
Resmi Mevduat	-	11.642	81.758	-	-	-	-	93.400
Ticari Mevduat	-	33.208.262	26.421.832	1.869.271	793.451	536.417	-	62.829.233
Diğer Mevduat	-	367.712	3.103.204	200.392	30.469	50	-	3.701.827
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**72.532.667**	**144.934.995**	**13.702.018**	**3.292.827**	**3.664.056**	**-**	**238.126.563**
Yabancı Para								
DTH	-	87.942	164.606	10.276	3.267	1.982	-	268.073
Bankalar arası Mevduat	2.047	826.026	655.316	336.245	74.926	-	-	1.894.560
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	498	-	-	-	-	-	498
Toplam	**2.047**	**914.466**	**819.922**	**346.521**	**78.193**	**1.982**	**-**	**2.163.131**
Genel Toplam	**2.047**	**73.447.133**	**145.754.917**	**14.048.539**	**3.371.020**	**3.666.038**	**-**	**240.289.694**

Önceki Dönem

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	2.388.162	184.230	-	-	-	-	2.572.392
Tasarruf Mevduatı	-	27.459.827	50.207.874	34.666.624	18.406.914	3.030.440	-	133.771.679
Resmi Mevduat	-	26.025	35.212	1.448	-	-	-	62.685
Ticari Mevduat	-	21.671.403	12.640.868	9.629.210	4.707.253	2.423.207	-	51.071.941
Diğer Mevduat	-	377.108	996.360	695.739	183.253	2.925	-	2.255.385
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**51.922.525**	**64.064.544**	**44.993.021**	**23.297.420**	**5.456.572**	**-**	**189.734.082**
Yabancı Para								
DTH	-	44.082	278.712	24.490	4.212	14.809	-	366.305
Bankalar arası Mevduat	288	1.131.959	891.176	48.024	48.851	-	-	2.120.298
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.388	-	-	-	-	-	1.388
Toplam	**288**	**1.177.429**	**1.169.888**	**72.514**	**53.063**	**14.809**	**-**	**2.487.991**
Genel Toplam	**288**	**53.099.954**	**65.234.432**	**45.065.535**	**23.350.483**	**5.471.381**	**-**	**192.222.073**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.5. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	46.592.513	2.261.719	20.146.828	2.653.623

2.6. Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kiralama Faiz Giderleri	683.691	311.511

2.7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	11.801	16.620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	2.142	1.428
Toplam	**13.943**	**18.048**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ticari Kar	**137.656.779**	**83.062.747**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5.871.160	2.748.991
Türev Finansal İşlemlerden Kar	87.624.407	57.444.372
Kambiyo İşlemlerinden Kar	44.161.212	22.869.384
Ticari Zarar (-)	**173.264.966**	**112.950.804**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.603.211	1.591.781
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	118.165.131	97.223.437
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	53.496.624	14.135.586
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(35.608.187)**	**(29.888.057)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**36.453.352**	**17.410.958**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.158.845	804.533
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.889.204	2.173.331
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	30.405.303	14.433.094
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**4.356**	**11.068**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4.356	11.068
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	**3.089.977**	**(1.917.781)**
Toplam	**39.547.685**	**15.504.245**

(*) Cari dönemde 1.800.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderini içermektedir. (31 Aralık 2024 – 2.100.000 TL serbest karşılık iptal geliri).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri (*)	665.827	475.964
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.531.631	1.644.664
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.468.605	837.891
Diğer İşletme Giderleri	14.648.528	9.514.557
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	22.032	*12.428*
Bakım ve Onarım Giderleri	2.909.054	*1.544.758*
Reklam ve İlan Giderleri	1.315.201	*1.119.794*
Diğer Giderler	10.402.241	*6.837.577*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9.197	18.272
Diğer (**)	9.540.027	6.160.107
Toplam	**28.863.815**	**18.651.455**

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

(**) 2.418.306 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (31 Aralık 2024 – 1.900.000 TL) ve 5.686.861 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024 – 3.556.065 TL).

8. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

	Cari Dönem(*)(**)	Önceki Dönem(*)(**)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	51.682	28.868
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	21.033	11.273
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	**72.715**	**40.141**

(*) Konsolide tutarlar raporlanmaktadır.
(**) KDV hariç tutarlardır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 101.102.549 TL (31 Aralık 2024 – 66.797.021 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 71.469.721 TL (31 Aralık 2024 – 49.642.031 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 2.123.813 TL ile (31 Aralık 2024 – 1.043.409 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

10.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 8.794.873 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2024 – 6.572.107 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarında 5.885.524 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024 – 4.570.951 TL) 2.808.432 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2024 – 3.004.514 TL) yansıtmıştır.

10.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 47.814.783 TL'dir (31 Aralık 2024 – 36.174.341 TL).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

12.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

12.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

12.4 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

13. 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 bilgi

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonlar ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 4.232.503 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2024 – 2.737.525 TL net azalış) özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirimi yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 27 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2024 yılı kar dağıtım tablosu

Dönem Karı	**36.174.341**
A- 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	-
B- Ortaklara Birinci Kar payı	-
C- Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F- Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	27.324
G- Olağanüstü Yedek Akçe	36.147.017

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

5. Özkaynaklar değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2025 yılına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan 2.150.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır. (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 105.312.025 TL (31 Aralık 2024 – 22.349.231 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 18.857.581 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2024 – 12.046.204 TL), 32.802.070 TL net ticari karı (31 Aralık 2024 – 3.557.602 TL net ticari karı), ve 53.652.374 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2024 – 13.860.629 TL) içermektedir.

Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 29.224.189 TL (31 Aralık 2024 – 20.617.081 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 817.644 TL verilen teminatları (31 Aralık 2024 – 74.268 TL) ve 28.406.545 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2024 – 20.542.813 TL) içermektedir.

Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 13.805.267 TL (31 Aralık 2024 – 157.841.315 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 57.631.413 TL (31 Aralık 2024 – 119.864.845 TL) para piyasalarına borçları, 37.673.864 TL (31 Aralık 2024 – 41.132.881 TL) diğer yükümlülükleri ve 6.152.282 TL (31 Aralık 2024 – 3.156.411 TL) diğer sermaye yedeklerini içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.495.821 TL (31 Aralık 2024 – 736.772 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	**14.290.446**
Kasa	2.960.303
Efektif Deposu	10.282.554
Diğer	1.047.589
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**143.389.592**
T.C. Merkez Bankası	139.012.448
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	14.632.495
Para Piyasaları	150.531
Eksi: Reeskontlar	(10.405.882)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**157.680.038**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Nakit	**21.586.341**
Kasa	3.103.193
Efektif Deposu	16.218.661
Diğer	2.264.487
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**129.762.303**
T.C. Merkez Bankası	105.113.528
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	22.721.654
Para Piyasaları	9.974.114
Eksi: Reeskontlar	(8.046.993)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**151.348.644**

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 924.307 TL (31 Aralık 2024 – 693.373 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

5.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'da 11.809.745 TL (31 Aralık 2024 – 5.705.035 TL) mevduat, 17.913.838 TL (31 Aralık 2024 – 12.704.270 TL) nakdi kredi ve 3.248.775 TL (31 Aralık 2024 – 2.883.932 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	12.702.629	478.452	-	2.270.807	1.641	134.673
Dönem Sonu Bakiyesi	17.893.485	855.474	-	2.179.722	20.353	213.579
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.134.009	917	-	1.075	43.807	1.356

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	4.948.468	385.274	-	2.316.570	5.469	88.689
Dönem Sonu Bakiyesi	12.702.629	478.452	-	2.270.807	1.641	134.673
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	1.178.310	2.874	-	2.402	61.414	89

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	2.575.279	1.322.572	-	-	3.129.756	8.822.133
Dönem Sonu Bakiyesi	3.326.638	2.575.279	-	-	8.483.107	3.129.756
Mevduat Faiz Gideri (***)	600.323	296.144	-	-	1.283.097	876.043

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1.3. 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 (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	3.388.101	2.088.948	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6.083.132	3.388.101	-	-	54.382.160	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	562.424	(19.722)	-	-	(2.001.763)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 764.215 TL'dir (31 Aralık 2024 – 678.963 TL).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %1,6 (31 Aralık 2024 – %1,4); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1,2 (31 Aralık 2024 – %0,6), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %2,8'dir (31 Aralık 2024 – %0,3).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

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

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 33.167 TL'dir. (31 Aralık 2024 – 332 TL).

Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 11 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri ve QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye menkul kıymet alım/satımı konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	417	10.405			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	7	1-Bahreyn	198.703.112	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam)	Vadeye Kalan Gün
06.01.2026	USD	5.850.000	371
12.01.2026	EUR	20.000.000	371
12.01.2026	EUR	20.000.000	371
12.01.2026	USD	20.000.000	371
14.01.2026	USD	20.000.000	372
14.01.2026	EUR	40.000.000	373
14.01.2026	USD	30.000.000	373
27.01.2026	USD	15.000.000	1.835
27.01.2026	EUR	25.000.000	742
11.02.2031	USD	500.000.000	1.839

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Temmuz 2025		FITCH Ocak 2026	
Görünüm	Durağan	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	BB- (Pozitif)
Uzun vadeli YP mevduat notu	Ba2	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB- (Pozitif)
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Temel Kredi Değerlemesi	b1	Finansal Kapasite Notu	b+
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1	Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	Ba2	Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma	BB-
Sermaye Benzeri	Ba3 (hyb)	Uzun Vadeli Sermaye Benzeri	B+

5. Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 4 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).