HSBC BANK A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Mayıs 2026

HSBC

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli 34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları	: (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	: www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	: hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Didem Çerçi
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili /
Denetim Komitesi Başkanı

Burçin Ozan
Genel Müdür

Ibrahim Chukwuemeka Hayatuddini
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Yerliozan Kul
Grup Başkanı

Ana Patricia Fernandes Vidal Gomes
Denetim Komitesi
Üyesi

Robert Cyril Oates
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	: Burak Özlü / Kıdemli Yönetici
Tel No	: (0212) 376 4209
Fax No	: (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında 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 açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VIII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	22
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	23
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XIV	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	30
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	30
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXIX.	İlişkili taraflar	30
XXX.	Sınıflandırmalar	30
XXXI.	Diğer hususlar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	36
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
VII.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	49
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	50
XI	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	50
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	84
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	86

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ. BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI. YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ. DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Paul Joseph LAWRENCE	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Didem ÇERÇİ	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Burçin OZAN	Üye, Genel Müdür	Lisans
	Cansen Başaran SYMES	Üye	Lisans
	Ayşe Ebru DORMAN	Üye	Yüksek Lisans
	Robert Cyril OATES	Üye	Lisans
	Ana Patricia FERNANDES VIDAL GOMES	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Burçin OZAN	Genel Müdür	Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ercan OĞUL	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekilleri:	İbrahim Namık AKSEL	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Cem MURATOĞLU	Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Cem MURATOĞLU	Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık	Yüksek Lisans
	Funda TEMOÇİN	İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim	Lisans
	Ibrahim Chukwuemeka HAYATUDDINI	Finans	Lisans
	İbrahim Namık AKSEL	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri	Yüksek Lisans
	Peter KALLO	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ	Operasyonlar. Servisler ve Teknoloji	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Didem ÇERÇİ	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Robert Cyril OATES	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Ana Patricia FERNANDES VIDAL GOMES	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal) (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (*)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Middle East Holdings B.V.	586.995.771	%89,99	586.995.771	-
HSBC Bank Middle East Limited	65.294.226	%10,01	65.294.226	-

(*) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştira faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Faktoring faaliyetlerinde bulunmak,
- Ödeme hizmetleri faaliyetlerinde bulunmaktır.

Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, GIG Sigorta, Allianz Trade (Euler Hermes), Coface ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerlik ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 36 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 36 yurtiçinde şube).

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.285 (31 Aralık 2025: 1.327) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

VII. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. konsolide mali tabloları ile tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

VIII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. **Bilançolar**

II. **Nazım Hesaplar Tabloları**

III. **Kar veya Zarar Tabloları**

IV. **Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları**

V. **Özkaynak Değişim Tabloları**

VI. **Nakit Akış Tabloları**

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.03.2026) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2025) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**63.812.525**	**143.946.504**	**207.759.029**	**91.886.225**	**63.851.179**	**155.737.404**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**34.732.904**	**141.555.189**	**176.288.093**	**65.483.282**	**60.358.184**	**125.841.466**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	34.739.362	50.904.325	85.643.687	5.887.778	32.957.889	38.845.667
1.1.2	Bankalar	(I-c)	58	2.913.268	2.913.326	366.108	168.357	534.465
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	87.753.322	87.753.322	59.234.489	27.240.231	86.474.720
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6.516	15.726	22.242	5.093	8.293	13.386
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**6.028.497**	**144.308**	**6.172.805**	**2.426.094**	**724.183**	**3.150.277**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.024.272	144.308	6.168.580	2.421.869	724.183	3.146.052
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	-	4.225	4.225	-	4.225
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**21.387.439**	**-**	**21.387.439**	**23.844.067**	**-**	**23.844.067**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		21.387.439	-	21.387.439	23.844.067	-	23.844.067
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**1.663.685**	**2.247.007**	**3.910.692**	**132.782**	**2.768.812**	**2.901.594**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.663.685	2.247.007	3.910.692	132.782	2.768.812	2.901.594
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)**		**37.235.198**	**52.778.445**	**90.013.643**	**31.004.265**	**52.783.813**	**83.788.078**
2.1	**Krediler**	**(I-e)**	**19.032.529**	**55.732.153**	**74.764.682**	**12.435.201**	**55.428.946**	**67.864.147**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**439.953**	**292.334**	**732.287**	**280.525**	**210.773**	**491.298**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(I-f)**	**18.221.719**	**-**	**18.221.719**	**18.801.439**	**-**	**18.801.439**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18.221.719	-	18.221.719	18.801.439	-	18.801.439
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**459.003**	**3.246.042**	**3.705.045**	**512.900**	**2.855.906**	**3.368.806**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**34.753**	**-**	**34.753**	**34.753**	**-**	**34.753**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-g)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-h)**	**34.753**	**-**	**34.753**	**34.753**	**-**	**34.753**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-i)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-l)**	**872.153**	**-**	**872.153**	**915.680**	**-**	**915.680**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**884.511**	**-**	**884.511**	**865.169**	**-**	**865.169**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		884.511	-	884.511	865.169	-	865.169
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**1.612.609**	**-**	**1.612.609**	**749.393**	**-**	**749.393**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**3.225.912**	**2.413.770**	**5.639.682**	**1.264.599**	**266.212**	**1.530.811**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**107.677.661**	**199.138.719**	**306.816.380**	**126.720.084**	**116.901.204**	**243.621.288**

.

31 MART 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.03.2026)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**47.380.903**	**158.693.275**	**206.074.178**	**57.344.916**	**106.688.537**	**164.033.453**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**-**	**36.604.792**	**36.604.792**	**-**	**24.315.624**	**24.315.624**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-c)**	**-**	**13.327.337**	**13.327.337**	**-**	**14.496.299**	**14.496.299**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-e)**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b)**	**1.807.284**	**2.521.310**	**4.328.594**	**91.054**	**2.019.121**	**2.110.175**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.807.284	2.521.310	4.328.594	91.054	2.019.121	2.110.175
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-g)**	**142.399**	**6.986**	**149.385**	**186.969**	**7.247**	**194.216**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-i)**	**871.965**	**59.997**	**931.962**	**1.501.385**	**14.231**	**1.515.616**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		4.725	-	4.725	15.089	-	15.089
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		393.559	-	393.559	308.953	-	308.953
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		473.681	59.997	533.678	1.177.343	14.231	1.191.574
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	**2.917.665**	**-**	**2.917.665**	**2.152.324**	**-**	**2.152.324**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-k)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-l)**	**-**	**6.436.848**	**6.436.848**	**-**	**6.265.528**	**6.265.528**
14.1	Krediler		-	6.436.848	6.436.848	-	6.265.528	6.265.528
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-f)**	**5.770.460**	**4.777.449**	**10.547.909**	**2.605.600**	**1.403.713**	**4.009.313**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-m)**	**25.497.710**	**-**	**25.497.710**	**24.528.740**	**-**	**24.528.740**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		824.616	-	824.616	323.573	-	323.573
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		824.616	-	824.616	323.573	-	323.573
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(252.092)	-	(252.092)	(217.748)	-	(217.748)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(95.558)	-	(95.558)	436.731	-	436.731
16.5	Kar Yedekleri		21.189.931	-	21.189.931	15.119.296	-	15.119.296
16.5.1	Yasal Yedekler		454.707	-	454.707	293.676	-	293.676
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		20.735.224	-	20.735.224	14.825.620	-	14.825.620
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		3.178.523	-	3.178.523	8.214.598	-	8.214.598
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		3.178.523	-	3.178.523	8.214.598	-	8.214.598
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**84.388.386**	**222.427.994**	**306.816.380**	**88.410.988**	**155.210.300**	**243.621.288**

31 MART 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAP TABLOSU

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.03.2026)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**405.027.017**	**455.249.046**	**860.276.063**	**133.629.257**	**468.891.229**	**602.520.486**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2.3)**	**3.479.795**	**39.845.871**	**43.325.666**	**7.172.397**	**34.264.279**	**41.436.676**
1.1	Teminat Mektupları		3.479.795	30.950.324	34.430.119	7.172.397	25.091.915	32.264.312
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.479.795	30.950.324	34.430.119	7.172.397	25.091.915	32.264.312
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	51.296	51.296
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	51.296	51.296
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	7.821.678	7.821.678	-	8.083.757	8.083.757
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	6.192.503	6.192.503	-	6.122.766	6.122.766
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1.629.175	1.629.175	-	1.960.991	1.960.991
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		-	1.073.869	1.073.869	-	1.037.311	1.037.311
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**50.124.294**	**21.143.904**	**71.268.198**	**32.633.772**	**55.920.148**	**88.553.920**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		50.124.294	21.143.904	71.268.198	32.633.772	55.920.148	88.553.920
2.1.1	Vadeli Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		44.408.453	21.137.385	65.545.838	26.511.684	55.916.253	82.427.937
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		302.000	-	302.000	705.898	-	705.898
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		20.247	-	20.247	21.084	-	21.084
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5.001.690	-	5.001.690	4.997.557	-	4.997.557
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		56.365	-	56.365	53.613	-	53.613
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		335.539	6.519	342.058	343.936	3.895	347.831
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**351.422.928**	**394.259.271**	**745.682.199**	**93.823.088**	**378.706.802**	**472.529.890**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		351.422.928	394.259.271	745.682.199	93.823.088	378.706.802	472.529.890
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		44.194.709	82.500.832	126.695.541	22.243.996	89.220.503	111.464.499
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		24.340.149	38.531.862	62.872.011	4.317.834	51.154.618	55.472.452
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		19.854.560	43.968.970	63.823.530	17.926.162	38.065.885	55.992.047
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		298.919.557	215.812.478	514.732.035	64.514.666	204.671.604	269.186.270
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		887.734	76.992.332	77.880.066	76.850	73.576.994	73.653.844
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		24.087.489	95.768.236	119.855.725	18.982.232	89.972.872	108.955.104
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		136.972.167	21.525.955	158.498.122	22.727.792	20.560.869	43.288.661
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		136.972.167	21.525.955	158.498.122	22.727.792	20.560.869	43.288.661
3.2.3	Para, Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		8.308.662	46.453.816	54.762.478	7.064.426	37.279.898	44.344.324
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4.154.331	23.226.908	27.381.239	3.532.213	18.639.949	22.172.162
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.154.331	23.226.908	27.381.239	3.532.213	18.639.949	22.172.162
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		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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		-	49.492.145	49.492.145	-	47.534.797	47.534.797
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**197.386.332**	**337.738.159**	**535.124.491**	**253.832.953**	**294.021.364**	**547.854.317**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**119.005.290**	**214.176.374**	**333.181.664**	**176.360.934**	**160.003.888**	**336.364.822**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		76.693.693	65.573.608	142.267.301	101.027.257	70.178.946	171.206.203
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		41.798.214	84.689.444	126.487.658	74.907.502	26.852.781	101.760.283
4.3	Tahsile Alınan Çekler		5.543	177.638	183.181	60.147	85.831	145.978
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		420.272	190.183	610.455	278.460	217.007	495.467
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		87.568	63.545.501	63.633.069	87.568	62.669.323	62.756.891
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**74.104.617**	**40.387.310**	**114.491.927**	**73.425.594**	**54.562.911**	**127.988.505**
5.1	Menkul Kıymetler		390.027	6.538.718	6.928.745	321.576	6.308.357	6.629.933
5.2	Teminat Senetleri		-	2.223.988	2.223.988	1.780	2.148.223	2.150.003
5.3	Emtia		312.956	6.099.262	6.412.218	313.767	5.987.388	6.301.155
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		2.943.745	18.477.078	21.420.823	3.075.600	33.111.500	36.187.100
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		70.457.889	7.048.264	77.506.153	69.712.871	7.007.443	76.720.314
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4.276.425**	**83.174.475**	**87.450.900**	**4.046.425**	**79.454.565**	**83.500.990**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**602.413.349**	**792.987.205**	**1.395.400.554**	**387.462.210**	**762.912.593**	**1.150.374.803**

Sayfa 13 ile 85 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 MART 2026 VE 31 MART 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III.	KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Sınırlı Denetimden Geçmiş	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (Beşinci Bölüm IV)**	**Cari Dönem (01.01.2026 – 31.03.2026)**	**Önceki Dönem (01.01.2025 – 31.03.2025)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**14.916.804**	**11.184.684**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	2.540.785	2.537.239
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		735.564	838.673
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	6.080.145	4.989.120
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.794.365	683.359
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	3.597.416	1.932.779
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		308.810	189.061
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.950.514	1.523.311
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.338.092	220.407
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		168.529	203.514
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**5.840.341**	**6.713.401**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	5.147.157	6.165.763
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	525.712	439.074
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		140.467	76.448
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		7.696	8.759
2.6	Diğer Faiz Giderleri		19.309	23.357
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**9.076.463**	**4.471.283**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**550.406**	**525.657**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		642.475	649.883
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		208.171	257.665
4.1.2	Diğer	(IV-m)	434.304	392.218
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		92.069	124.226
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		184	133
4.2.2	Diğer		91.885	124.093
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**50.000**	**3.750**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(2.366.662)**	**333.638**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		224.156	(105.920)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(1.570.507)	2.975.974
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(1.020.311)	(2.536.416)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**186.784**	**159.570**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**7.496.991**	**5.493.898**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**419.138**	**289.400**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**11.859**	**17.445**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.470.368**	**1.147.787**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**1.336.358**	**1.038.499**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**4.259.268**	**3.000.767**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(IV-i)**	**4.259.268**	**3.000.767**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-j)**	**(1.080.745)**	**(859.803)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.927.230)	(431.376)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(428.427)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		846.485	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-k)**	**3.178.523**	**2.140.964**
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)**	**(IV-i)**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-j)**	**-**	**-**
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)**	**(IV-k)**	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**		**3.178.523**	**2.140.964**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,048729	0,032822

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.03.2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.03.2025)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3.178.523**	**2.140.964**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(566.633)**	**(473.153)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(34.344)**	**(1.334)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(49.063)	(1.905)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	14.719	571
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(532.289)**	**(471.819)**
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	(760.474)	(674.046)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
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	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	228.185	202.227
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2.611.890**	**1.667.811**

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2025	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2024**		**652.290**	**-**	**-**	**323.573**	**-**	**(205.692)**	**-**	**-**	**(43.177)**	**-**	**10.607.487**	**-**	**5.639.761**	**16.974.242**	**16.974.242**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**652.290**	**-**	**-**	**323.573**	**-**	**(205.692)**	**-**	**-**	**(43.177)**	**-**	**10.607.487**	**-**	**5.639.761**	**16.974.242**	**16.974.242**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**(V-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.334)**	**-**	**-**	**(471.819)**	**-**	**-**	**-**	**2.140.964**	**1.667.811**	**1.667.811**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.511.809**	**-**	**(5.639.761)**	**(1.127.952)**	**(1.127.952)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.127.952)	(1.127.952)	(1.127.952)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.511.809	-	(4.511.809)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**323.573**	**-**	**(207.026)**	**-**	**-**	**(514.996)**	**-**	**15.119.296**	**-**	**2.140.964**	**17.514.101**	**17.514.101**

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026	**Dipnot Beşinci Bölüm**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2025**		**652.290**	**-**	**-**	**323.573**	**-**	**(217.748)**	**-**	**-**	**436.731**	**-**	**15.119.296**	**-**	**8.214.598**	**24.528.740**	**24.528.740**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**652.290**	**-**	**-**	**323.573**	**-**	**(217.748)**	**-**	**-**	**436.731**	**-**	**15.119.296**	**-**	**8.214.598**	**24.528.740**	**24.528.740**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**(V-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(34.344)**	**-**	**-**	**(532.289)**	**-**	**-**	**-**	**3.178.523**	**2.611.890**	**2.611.890**
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**		**-**	**-**	**-**	**501.043**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(501.043)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.571.678**	**-**	**(8.214.598)**	**(1.642.920)**	**(1.642.920)**
11.1	Dağıtılan Temettü		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	(1.642.920)	(1.642.920)	(1.642.920)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	6.571.678	**-**	(6.571.678)	**-**	**-**
11.3	Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**824.616**	**-**	**(252.092)**	**-**	**-**	**(95.558)**	**-**	**21.189.931**	**-**	**3.178.523**	**25.497.710**	**25.497.710**

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

.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.03.2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.03.2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**4.256.037**	**1.048.174**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	16.758.947	12.246.996
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(5.821.521)	(6.802.606)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		702.773	656.633
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		177.652	159.570
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.757	11.327
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(2.087.452)	(1.568.161)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.427.033)	(279.256)
1.1.9	Diğer		(4.053.086)	(3.376.329)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**15.452.352**	**7.347.115**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(2.976.651)	(480.188)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(18.491.979)	(5.408.320)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(5.976.958)	(8.069.700)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(3.544.613)	(371.991)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		2.852.152	(1.346.901)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		39.291.998	24.356.624
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(9.630)	1.796
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		4.308.033	(1.334.205)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**19.708.389**	**8.395.289**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1.151.069**	**(6.821.599)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(6.121)	(29.924)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.463	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(4.357.633)	(4.858.717)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.617.281	3.304.491
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(5.177.527)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(105.921)	(59.922)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**11.086.519**	**7.171.197**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.546.144	7.238.805
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4.349.845)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(109.780)	(67.608)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**9.434**	**(1.479)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**31.955.411**	**8.743.408**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**89.434.182**	**84.633.824**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**121.389.593**	**93.377.232**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

b. Finansal tabloların hazırlanmasında 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 uygulanmış olup, 31 Aralık 2025'te sona eren döneme ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXXI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. Banka ilgili varsayımlarını her çeyrek gözden geçirerek gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapmaktadır.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır.

Banka piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde faiz oranı ve kur riskleri takip edilmekte; bunlara ilişkin günlük ve aylık maksimum zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri gibi limitler uygulanmaktadır. Limit kullanımları çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir. Faiz riskine tabi olan portföylerde, portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan ("PVBP") yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilite analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif komitesinde takip edilmekte ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Yabancı para takipteki krediler ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne 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 kâr 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 kâr 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.

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 gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen 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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

b. 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 varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Ayrıca, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile güncel endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibari ile yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde hesaplanan kredi karşılıkları beklenen kredi zararı modeli uygulanarak TFRS 9'a uygun şekilde değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artış olup olmadığı değerlendirilir ve finansal varlıklar ilgili tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılır:

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt olasılığına, temerrüt halinde kayıp oranlarına ve kredinin orijinal etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesine dayanarak hesaplanmaktadır.

Aşama 2:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşama'ya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları finansal varlığın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 3:
Değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararları indirgenmiş nakit akış metoduna göre, münferit değerlendirme ile tahmin edilir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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 zaman noktası TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen makro-ekonomik döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplanması. 2020 yılının ilk çeyreğinden itibaren küresel seviyedeki belirsizlikler ve artan hassasiyetlerin de içinde yer aldığı iyimser, baz, kötümser ve alternatif kötümser senaryo olmak üzere 4 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir. 2026 yılının 1. çeyreği itibari ile Ortadoğu'da yaşanan hareketlilik nedeni ile beklenen ekonomik gösterge değişiklikleri çerçevesinde bu etkileri de kapsayabilecek yeni bir senaryo belirlenmiş ve senaryo sayısı 5'e çıkarılmış ve ağırlıklar yaşanan makro ekonomik hareketlilik çerçevesinde yeniden belirlenmiştir.

Bireysel kredilerde yer alan ürünler portföy büyüklükleri, risk düzeyleri ve stratejik iş planlamaları dikkate alınarak büyük ve küçük portföyler olarak gruplanmıştır. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında büyük portföyler (Kredi Kartı, İhtiyaç Kredisi, Kredili Mevduat Hesabı) için tarihsel veri seti üzerinden geliştirilmiş TFRS9 modelleri kullanılmaktadır ancak küçük portföyler (Konut Kredisi, Araç Kredisi, Nakit Teminatlı İhtiyaç Kredisi, Çek Teminatları) için geçmiş dönem gerçekleşmeleri de dikkate alınarak yargısal olarak belirlenen sabit makroekonomik beklenti sonrası beklenen kredi zararı oranı kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan modellerin performansında gelişim alanı olmasının tespit edilmesi durumunda gerekli düzeltici aksiyonlar alınmakta ve hesaplanan etki finansallara yansıtılmaktadır.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında donuk alacak olarak sınıflandırılan ve yeniden yapılandırılan ticari ve kurumsal kredilerin tamamı içsel politikalar uyarınca indirgenmiş nakit akış metoduna (İNAM) göre münferit değerlendirmeye tabidir. Bu yöntem temel olarak, finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması, değerlendirme tarihindeki uzman iş birimin yargısına ve bilgisine dayalı olarak, doğası gereği tarafsız ve olasılık ağırlıklı, kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme oranını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığı tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığı tahmini.

12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı, kümülatif temerrüde düşme olasılığı tahmin serilerinden oluşmaktadır. Bu tahminler, makro-ekonomik faktörlerin bir fonksiyonu olan temerrüt riskini ölçmek için kullanılan makro-TO modeline dayanmaktadır. Bu model, mevcut ve gelecekteki makro-ekonomik koşullara karşı hassastır ve 12 ay veya ömür boyu zaman dilimleri boyunca tahmin edilmektedir. Müşteri derecelendirme notları ile Yaşam Döngüsü Boyunca (TTC) TO değeri hesaplanmakta ve Banka tarafından kurgulanan makroekonomik modeller ile Zaman Noktası (PiT) TO değerine ulaşılmaktadır.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Olasılığı (Devamı)

Ticari ve Kurumsal portföy için ayrıca içsel derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterilerin finansal ve finansal olmayan bilgilerini kullanmakta ve bu bilgileri birlikte değerlendirilerek içsel derecelendirme notu atamaktadır. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında dağılması üzerine bir yapı kurgulanmıştır. Segmentler ürün bazında ürüne özel değişkenlerle şekillenmektedir (limit kullanım oranı, geçmiş ve ilgili ay gecikmesi, kalan vade vb). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir. Bireysel krediler için Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Paranın zaman değeri hesaplanırken ilgili andaki canlı kredi portföyünün ağırlıklı ortalama faiz oranı etkin faiz oranı olarak dikkate alınır. Kurumsal ve Ticari krediler için uygulanan model, tarihsel kayıp verisini içermekle birlikte, ülkeye özgü büyüme beklentilerini ve müşteri segmentini dikkate almaktadır.

Temerrüt Tutarı

Nakdi krediler, rapor tarihi itibari ile kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütler ise mevzuatta belirlenen krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Temerrüt tutarı, nakdi krediler ile krediye dönüşüm oranı üzerinden dikkate alınan gayri nakdi krediler üzerinden hesaplanır ve raporlama tarihindeki ekonomik alacak tutarını ifade eder. Beklenen temerrüt tutarı, kurumsal ve ticari krediler için, ihtiyatlı bir yaklaşım ile finansal aracın ömrü boyunca sabit kalacağı varsayımına dayanır. Bu yaklaşım ile daha ihtiyatlı sonuçlar üretebilmekte ve nakit akışlarında meydana gelebilecek ödememe, kısmi ödeme gibi risk artırıcı unsurların önüne geçilmektedir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasılığı parametrelerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler kurumsal/ticari ve bireysel portföy için aşağıdaki gibidir:

Kurumsal/ticari portföy:

- Gayrisafi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İhracat tutarındaki yıllık değişim
- Konut fiyat indeksi
- Kısa vadeli dış borç

Bireysel portföy:

- Gayrisafi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İşsizlik oranı

Ayrıca, Kurumsal/Ticari portföyde yer alan Temerrüt Halinde Kayıp modelinin kullandığı makroekonomik değişken Gayrisafi Milli Hasılanın bir transformasyonudur.

Banka 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ve ihtiyatlılık gereği kullandığı yöntemler ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, makroekonomik faktörlere etki eden değişiklikler beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik senaryo ağırlıklarını 31 Mart 2026 tarihi itibariyle tekrar değerlendirmiş 31 Aralık 2025 de kullanılan senaryo ağırlıkları değiştirilmiştir. 2026 yılının 1. çeyreği itibari ile Ortadoğu'da yaşanan hareketlilik nedeni ile beklenen ekonomik gösterge değişiklikleri çerçevesinde bu etkileri de kapsayabilecek yeni bir senaryo belirlenmiş ve senaryo sayısı 5'e çıkarılmış ve ağırlıklar yaşanan makro ekonomik hareketlilik çerçevesinde yeniden belirlenmiştir. Bu senaryo ve ağırlıklara göre TO ve THK parametreleri de göz önüne alınarak 31 Mart 2026 itibarıyla finansal tablolara yansıtılmıştır. Kurumsal/Ticari portföyde kullanılan TO değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği modellerin dikkate almadığı beklenmedik olayların meydana gelmesi halinde Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, artırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilaveleri ekleyerek karşılıklarını tesis etmeye devam etmektedir. 2023 yılının ikinci yarısında, makro-ekonomik iyileşmeler dikkate alınarak yönetim ilaveleri kaldırılmıştır. 2024'ün son çeyreğinde stres testine tabi tutulan, kurumsal firmalar için beklenen kötüleşmeler 2025'in birinci çeyreği itibari ile içsel derecelendirme notlarına yansıtılmıştır, içsel derecelendirme notlarına yansımayanlar için ise banka tesis ettiği karşılıklara ek yönetim ilavesi eklemiştir. 2024 yıl sonu için karşılık hesaplamalarında tercih edilen ve 2025 yılında gerçekleşmelerin yansıması nedeni ile kaldırılan bu yaklaşım, 2026 yılı ilk çeyreğinde yaşanan makro ekonomik hareketlilik çerçevesinde tekrar değerlendirilmiş ve banka tesis ettiği karşılıklara ek yönetim ilavesi yansıtmıştır. Bu yaklaşım ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut portföy ve gelecekteki 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 yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları 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. Ancak bireysel krediler segment bazlı yaklaşımdan ötürü kredi ömrü hesaplanırken 95 persantile denk gelen vade kredi ömrü olarak kullanılmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar, 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. Aşama'ya aktarılmasının belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, kredi kullandırım tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. Temerrüt Olasılığı değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplanmıştır. 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 değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

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
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

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

- Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması. Uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması ölçütüne dayanmaktadır.
- Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

a) 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. 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 kâr 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.

b) 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 öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

c) 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.

d) 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

e) 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, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçlunun kredi sözleşme koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan ve/veya yapılandırılmış alacaklardan canlı alacak olarak yeniden sınıflandırılması için aşağıdaki koşulların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Kredinin donuk alacak grubunda sınıflandırılmasına neden olan gecikmiş ödemelerin tamamının teminatlara başvurulmaksızın tahsil edilmiş olması.
- Yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve bu tarihten önceki son iki ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması.
- Firmanın Birinci veya İkinci Grupta sınıflandırma koşullarının sağlanmış olması.

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 Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredilerine (ihtiyaç-taşıt-konut) ilişkin süreçte yeniden yapılandırılan kredi yakın izleme olarak değerlendirilir ve yeniden yapılandırılan kredi süresi boyunca yakın izlemede takip edilmektedir.
- Takip hesaplara ilişkin kredi ve kredi kartında yeniden yapılandırma yapılmamaktadır.

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Banka'nın varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

XII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin Faiz (iç verim) Oranı Yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin Faiz (iç verim) Oranı Yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar. "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

31 Mart 2026 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar. "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, araçlar %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismana tabi tutulmaktadır. 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte, finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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 TFRS 16 Kiralamalar standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine 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:

- 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.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Mart 2026 itibarıyla 164.282 TL (31 Aralık 2025: 157.782 TL), kiralama yükümlülüğü 149.385 TL (31 Aralık 2025: 194.216 TL), amortisman gideri 27.952 TL (31 Mart 2025: 21.052 TL) ve faiz gideri 7.696 TL (31 Mart 2025: 8.759 TL)'dir.

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %4,27 (31 Aralık 2025: %4,27) kullanılmıştır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 252.092 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 217.748 TL kayıp).

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca genel Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile bu oran Bankacılık faaliyetiyle iştigal eden mükellefler için bu oran %30 olarak belirlenmiştir.

Buna göre; rapora konu vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere cari vergi karşılığı %30 vergi oranı üzerinden hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %15 oranında stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili "Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları"nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Enflasyon Düzeltmesi Uygulaması:

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde enflasyon düzeltmesi uygulaması için aranan şartlar 2021 takvim yılı sonu itibarıyla sağlanmıştır. Ancak, kurumlar vergisi matrahının hesaplamasında bu uygulama 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, 2023 hesap dönemine ilişkin VUK mali tabloları geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023 tarihli ve bu tarihten itibaren 2024 yılı içerisinde düzenlenen VUK mali tabloları (birinci geçici vergi hariç) enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

28 Aralık 2023 tarih ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Kanun ile bankaların 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kazancın tespitinde dikkate alamayacakları düzenlenmektedir. Diğer bir anlatımla, VUK açısından enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar, mali tablolarda yer almadan ayrıca takip edilmekte, bu açıdan VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar veya zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi Karşılığı (Devamı):

Ayrıca, düzenleme kapsamında Banka bilançosundaki amortismana tabi iktisadi kıymetler, 2024 yılı 2. geçici vergi döneminden başlayarak, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismana tabi tutulması düzenlenmiş olup, düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayrılan amortismanlar ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alınması beklenmektedir. Ancak, 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 582 seri no'lu VUK Genel Tebliği uyarınca; mükelleflerin 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönem sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmaması uygun bulunmuş olup, 2025 yılına ilişkin VUK mali tabloları ilgili düzenleme kapsamında oluşturulmaktadır. Nitekim, konuya ilişkin yapılan nihai düzenlemeyle birlikte, 25 Aralık 2025 tarih ve 7571 sayılı Kanun'a eklenen geçici 37. Madde kapsamında, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, rapora konu 2025 yılı kurumlar vergisi hesap dönemi de dahil olmak üzere, 2026 ve 2027 dönemlerinde enflasyon muhasebesi uygulaması kaldırılmıştır.

Son olarak, enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 31 Aralık 2023 tarihinden sonra yeniden değerleme yapılmamış, enflasyon düzeltmesi uygulanmıştır. Yukarıda detaylı açıklanan enflasyon muhasebesi uygulamasının 2025 döneminde sonlandırılması sebebiyle sabit kıymetler için yeniden değerleme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak VUK hükümlerine uygun hesaplanacak amortisman 2025 yılında yeniden değerleme uygulanmış tutarlar üzerinden gerçekleştirilirken, 2026 yılının ilk çeyreğinde de devam edilmiştir.

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 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. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca genel Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile bu oran Bankacılık faaliyetiyle iştigal eden mükellefler için %30 olarak belirlenmiştir. Banka, tüm varlık ve yükümlülükleri için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplamıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 1.612.609 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2025: Banka 749.393 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Banka, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi:

7524 sayılı Kanun 2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, "Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi"ne ilişkin açıklamalar ek madde olarak Kurumlar Vergisi Kanununa eklenmiştir.

Genel prensip olarak nihai ana işletmesinin konsolide finansal tablosundaki yıllık konsolide hasılatı, gelirin raporlandığı hesap döneminden önceki dört hesap döneminin en az ikisinde 750 milyon avro karşılığı Türk lirası sınırını geçen çok uluslu işletme gruplarının bağlı işletmelerinin ilgili hesap dönemindeki kazançları, yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabi bulunmaktadır.

Hesaplanan küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci (ilk yıl için on sekizinci) ayın son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. Hesaplanan yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine yönelik bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

d. 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, vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Ayrıca Banka, bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir. Banka'nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXVI. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

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

XXVII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Mart 2025
Dönem Net Karı/(Zararı)	3.178.523	2.140.964
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,048729**	**0,032822**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan nakit, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar. Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXX. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXI. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Mart 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 32.091.115 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %22,43'tür. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 30.689.069 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %29,41'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	22.014.547	15.442.869
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	436.731
Kar	3.178.523	8.214.598
Net Dönem Karı	3.178.523	8.214.598
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**25.845.360**	**24.746.488**
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	347.650	217.748
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	53.702	60.145
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	884.511	865.169
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 ve 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 uyarında çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.285.863**	**1.143.062**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**24.559.497**	**23.603.426**

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.558.380	3.437.156
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**3.558.380**	**3.437.156**
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	**3.558.380**	**3.437.156**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**28.117.877**	**27.040.582**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.821.173	2.770.670
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.155.415	881.766
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.976.588**	**3.652.436**
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	3.164	3.841
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3.164**	**3.841**
Katkı Sermaye Toplamı	**3.973.424**	**3.648.595**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**32.091.301**	**30.689.177**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	120	-
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	66	108
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2.nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2.nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2.nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	32.091.115	30.689.069
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	143.066.180	104.367.378
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,17	22,62
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,65	25,91
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,43	29,41
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,58	2,56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,08	0,06
c) Sistematik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4.üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,08	14,06
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.738.345	3.321.736
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.155.415	881.766
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkân tanınmıştır. BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarih 11286 sayılı kurul kararı uyarınca daha önce uygulanmakta olan söz konusu düzenlemeler yürürlükten kaldırılmıştır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC	HSBC Middle East Holdings B.V
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	İlave Ana Sermaye
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'ten 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	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.821	3.558
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.821	3.558
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021	17.12.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında (28 Nisan 2026) tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak kaydıyla ve ilave ana sermaye benzeri kredi sözleşmesinin 3.3. maddesi uyarınca Sermaye Yeterliliğine İlişkin Tetikleyici Durum oluşmadığı sürece, kredi kullandırım tarihinin 5.25 yılında (18 Mart 2030) tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Mart 2030 ve/veya bu tarihten sonraki herhangi bir faiz ödeme tarihi
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR + %6,99	SOFR + %4,94
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet lisansının iptal edilmesi durumunda veya Bankacılık Kanunu'nun 71. maddesi gereğince, Bankanın uğradığı zararlar neticesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilme ihtimali oluştuğunun BDDK tarafından tespit edilmesi halinde, bu kredi BDDK'nın takdirine bağlı olarak tenzil edilebilir ya da özkaynaklara çevrilebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
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	-	Bankanın geçerli kanunlar uyarınca hesaplanan çekirdek sermaye yeterliliği oranının (tek veya konsolide bazda) %5,125'in altına düşmesi halinde (sermaye yeterliliğine ilişkin tetikleyici durum)
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	Kısmen ve Tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Bankanın geçerli kanunlar uyarınca hesaplanan çekirdek sermaye yeterliliği oranının (tek veya konsolide bazda) %5.125'ten yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanma ve katkı sermaye benzeri kredilerden sonra, diğer ilave ana sermaye benzeri kredilerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

HSBC Bank A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2017 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metotları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir.

Bu değerlendirme süreci ile yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra, ileriye dönük olarak, yasal asgari sınırların üzerinde sermayenin devamını sağlanması, Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Çekirdek Sermaye'den indirime konu edilmekte olan TFRS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

b. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

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

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem – 31 Mart 2026	**ABD Doları ($)**	**Avro (€)**
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	44,4798	51,2940
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Mart 2026	44,4699	50,9536
27 Mart 2026	44,4603	51,2894
26 Mart 2026	44,3609	51,2146
25 Mart 2026	44,3574	51,3393
24 Mart 2026	44,3469	51,4157

Önceki Dönem – 31 Aralık 2025	**ABD Doları ($)**	**Avro (€)**
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	42,9645	50,3758
Bilanço Tarihinden Önceki		
31 Aralık 2025	42,9645	50,3758
30 Aralık 2025	42,9449	50,4645
29 Aralık 2025	42,9345	50,5983
26 Aralık 2025	42,8471	50,4696
25 Aralık 2025	42,8471	50,4696

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

2026 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 44,2114 TL (Aralık 2025: 42,7024 TL) ve Avro döviz alış kuru 51,0849 TL (Aralık 2025: 50,0377 TL)'dir.

e. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Mart 2026	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9.328.293	14.286.945	27.279.438	50.894.676
Bankalar	39.635	2.776.490	97.120	2.913.245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	435.152	1.938.829	17.334	2.391.315
Para Piyasalarından Alacaklar	-	87.747.268	-	87.747.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler(*)	32.723.890	20.055.623	-	52.779.513
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	47.109	2.366.488	173	2.413.770
Toplam Varlıklar	**42.574.079**	**129.171.643**	**27.394.065**	**199.139.787**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	117.184	13.158	-	130.342
Döviz Tevdiat Hesabı	25.248.749	60.864.594	72.449.590	158.562.933
Para Piyasalarına Borçlar	2.301.975	7.034.188	3.991.174	13.327.337
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.983.227	36.058.413	-	43.041.640
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	25.177	4.477.921	11.303	4.514.401
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	385.167	2.408.728	57.446	2.851.341
Toplam Yükümlülükler	**35.061.479**	**110.857.002**	**76.509.513**	**222.427.994**
Net Bilanço Pozisyonu	**7.512.600**	**18.314.641**	**(49.115.448)**	**(23.288.207)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(7.780.192)**	**(20.547.738)**	**48.995.110**	**20.667.180**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	45.134.450	88.590.668	60.979.520	194.704.638
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	52.914.642	109.138.406	11.984.410	174.037.458
Gayrinakdi Krediler	10.774.793	22.267.678	6.803.400	39.845.871
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025				
Toplam Varlıklar	38.823.029	63.549.942	14.529.513	116.902.484
Toplam Yükümlülükler	24.844.736	68.157.110	62.208.454	155.210.300
Net Bilanço Pozisyonu	**13.978.293**	**(4.607.168)**	**(47.678.941)**	**(38.307.816)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(14.042.866)**	**3.316.728**	**47.674.169**	**36.948.031**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	60.205.512	96.249.637	58.763.907	215.219.056
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	74.248.378	92.932.909	11.089.738	178.271.025
Gayrinakdi Krediler	9.234.945	21.652.312	3.377.022	34.264.279

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 1.068 TL tutarında dövize endeksli kredi bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 2.521.310 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 2.247.007 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar bulunmaktadır.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık söz konusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev araçlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve faiz swap işlemleri yapılmaktadır.

Banka, cari dönemde konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alınarak etkin bir biçimde kullanmış, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

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

Cari Dönem Sonu – 31 Mart 2026	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	79.396.548	-	-	-	-	6.230.976	85.627.524
Bankalar(*)	2.491.117	-	-	-	-	422.184	2.913.301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	1.670.303	2.145.570	3.828.622	2.353.823	80.954	4.225	10.083.497
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	87.747.268	-	-	-	-	-	87.747.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	264.205	9.263.025	6.101.759	5.757.448	1.002	-	21.387.439
Verilen Krediler	26.216.850	18.600.123	23.900.801	1.810.047	1.315.614	5.912	71.849.347
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(****)	-	-	5.716.758	10.229.075	2.218.463	-	18.164.296
Diğer Varlıklar	3.606.683	-	28	252.125	-	5.184.872	9.043.708
Toplam Varlıklar	**201.392.974**	**30.008.718**	**39.547.968**	**20.402.518**	**3.616.033**	**11.848.169**	**306.816.380**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.811.216	-	-	-	-	657.612	3.468.828
Diğer Mevduat	73.398.765	4.320.403	276.480	-	-	124.609.702	202.605.350
Para Piyasalarına Borçlar	13.327.337	-	-	-	-	-	13.327.337
Muhtelif Borçlar	350.903	-	-	-	-	6.301.925	6.652.828
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	16.161.655	26.879.985	-	-	-	-	43.041.640
Diğer Yükümlülükler (***) (**)	2.101.286	1.600.631	4.079.724	152.404	-	29.786.352	37.720.397
Toplam Yükümlülükler	**108.151.162**	**32.801.019**	**4.356.204**	**152.404**	**-**	**161.355.591**	**306.816.380**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	93.241.812	-	35.191.764	20.250.114	3.616.033	-	152.299.723
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2.792.301)	-	-	-	(149.507.422)	(152.299.723)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(986.532)	(68.194)	(798.535)	(185.265)	-	-	(2.038.526)
Toplam Pozisyon	**92.255.280**	**(2.860.495)**	**34.393.229**	**20.064.849**	**3.616.033**	**(149.507.422)**	**(2.038.526)**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 22.242 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 57.423 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	36.340.560	-	-	-	-	2.497.689	38.838.249
Bankalar(*)	494.976	-	-	-	-	39.483	534.459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	905.072	1.910.426	2.027.261	956.865	248.022	4.225	6.051.871
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	86.468.758	-	-	-	-	-	86.468.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.886.480	14.254.551	1.738.371	4.833.697	130.968	-	23.844.067
Verilen Krediler	19.504.628	17.790.094	25.742.646	1.099.471	907.833	5.779	65.050.451
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(****)	-	-	-	16.591.505	2.146.122	-	18.737.627
Diğer Varlıklar	870.072	-	32	185.288	-	3.040.414	4.095.806
Toplam Varlıklar	**147.470.546**	**33.955.071**	**29.508.310**	**23.666.826**	**3.432.945**	**5.587.590**	**243.621.288**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	228.417	-	-	-	-	386.542	614.959
Diğer Mevduat	60.484.079	4.093.003	153.435	59	-	98.687.918	163.418.494
Para Piyasalarına Borçlar	14.496.299	-	-	-	-	-	14.496.299
Muhtelif Borçlar	1.543.217	-	-	-	-	1.334.882	2.878.099
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.173.931	23.397.591	-	-	-	9.630	30.581.152
Diğer Yükümlülükler (***)(**)	688.863	1.134.224	3.711.033	129.257	-	25.968.908	31.632.285
Toplam Yükümlülükler	**84.614.806**	**28.624.818**	**3.864.468**	**129.316**	**-**	**126.387.880**	**243.621.288**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	62.855.740	5.330.253	25.643.842	23.537.510	3.432.945	-	120.800.290
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(120.800.290)	(120.800.290)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	58.776	-	-	58.776
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(123.585)	(80.666)	(2.655)	-	-	-	(206.906)
Toplam Pozisyon	**62.732.155**	**5.249.587**	**25.641.187**	**23.596.286**	**3.432.945**	**(120.800.290)**	**(148.130)**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 13.386 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 63.812 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem – 31 Mart 2026	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,75	2,75	-	32,87
Bankalar	-	3,57	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,52	7,04	-	42,45
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,55	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	39,65
Verilen Krediler	6,01	6,98	-	42,80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	35,08
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	31,53
Diğer Mevduat	1,38	2,77	-	33,11
Para Piyasalarına Borçlar	1,62	2,81	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,88	5,48	-	-

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı):

Önceki Dönem – 31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,75	2,75	-	33,91
Bankalar	-	3,87	-	40,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,42	6,35	-	37,50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,53	-	37,93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	38,92
Verilen Krediler	6,12	7,12	-	41,99
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	35,14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	33,31
Diğer Mevduat	0,93	2,35	-	34,66
Para Piyasalarına Borçlar	1,10	2,88	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,93	5,95	-	-

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını, piyasa ve bankaya özgü stres koşullarında dahi ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmektedir.

Bankanın kısa vadeli likiditesi, Hazine fonksiyonuna bağlı Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmekte, bankacılık portföyüne ilişkin likidite ve fonlama riskinin yönetimi ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk politikaları ve risk iştahı çerçevesinde, Finans birimi altında faaliyet gösteren Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi (APSY) tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, bankanın risk iştahını ve içsel likidite risk limitlerini belirlemektedir. Onaylanan risk iştahı ve içsel likidite limitleri dahilinde, bankanın stratejisi ve piyasa koşulları da dikkate alınarak, banka bilançosunun yönetimi, fonlama kaynaklarının ve etkin kullanım alanlarının belirlenmesi, maruz kalınabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

APSY, likidite ve fonlama riskinin yönetiminde temel olarak, en az yıllık bazda güncellenen ve risk iştahı çerçevesinde oluşturulmuş stratejik fonlama planını baz almaktadır. APSY, APKO tarafından onaylanan stratejik fonlama planı doğrultusunda bilançonun mevcut yapısının, beklenen bilanço hareketlerinin ve projeksiyonların bu kapsamda izlenmesine/değerlendirilmesine, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve zamanında temininin sağlanmasına yönelik aksiyonlar almaktadır.

Ek olarak bankanın mevcut ve planlanan likidite pozisyonu düzenli aralıklarla işkolu temsilcilerinin katılımıyla gerçekleşen Taktiksel APKO toplantılarında takip edilmekte ve işkolları gerekli aksiyonların alınması konusunda bilgilendirilmektedir. Bu toplantılarda likidite pozisyonu ve limit kullanımı onaylanmış stratejik fonlama planı ile işkollarının bilanço yapısına ilişkin mevcut durumları karşılaştırılarak, banka likiditesinin negatif net nakit akışı oluşmayacak ve limit aşımına yol açmayacak şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka hakim ortağının tüm iştirakleri, kendi risk iştahı ve içsel limitleri dahilinde kendi likiditesini planlamakta ve yönetmektedir.

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

Banka'nın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, istikrarlı fonlama araçları istikrarlı mevduat ve uzun vadeli borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam istikrarlı mevduatları dikkate alır. Mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer iş kollarına göre daha istikrarlı ve düşük maliyetli olduğundan fonlama yönetimi açısından esas teşkil etmektedir. Bununla birlikte, ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa vadeli olması, ayrıca fonlama tabanının vade, para birimi, fon kaynağı ve maliyet bakımından çeşitlendirilmesi ve dengelenmesi amacıyla orta ve uzun vadeli diğer borçlanma araçları da kullanılmaktadır.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve Altın ağırlıklı olmak üzere para birimlerinden oluşmaktadır. Türk lirası cinsinden yükümlülükler genel olarak mevduatlar ve özkaynaklardan oluşmakta, YP cinsinden yükümlülükler ise yabancı para mevduatlar ve diğer yabancı para borçlanma enstrümanlarından oluşmaktadır.

Bankanın hem toplam likiditesinin hem de seçilmiş para birimleri için konsolide kısa ve uzun vadeli likidite ölçümü ve stratejik fonlama planı kapsamında planlaması yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yabancı para ve toplam içsel likidite riski limitleri mevcuttur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılmasına ilişkin olarak yasal limitlerin üzerinde içsel likidite limitleri ve likidite tamponu uygulanmakta olup, ayrıca stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının mümkün olduğunca çeşitlendirilmesi, böylelikle vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi sağlanmaktadır. Banka, likidite risklerinin azaltılmasına ilişkin olarak ayrıca türev işlemler kullanmaktadır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Bankada, yasal likidite riski hesaplamaları ve sınırlamalarının yanı sıra içsel likidite yönetimi kapsamında, HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Bu senaryolar altında hem bankaya özgü likidite kriz senaryoları hem de makro likidite kriz senaryoları dikkate alınmakta olup, ilgili senaryolara ilişkin erken uyarı sinyalleri ve likidite riskini tetikleyici unsurlar takip edilmektedir. Likidite riskine yönelik analizler ve sonuçları, APKO ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından takip edilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka politikaları gereği yıllık bazda yenilenen, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcuttur. Söz konusu plan, farklı şiddetteki likidite kriz senaryoları altında, erken uyarı göstergeleri, bankanın likidite durumu, likiditeye erişim kaynakları, süreçteki sorumluları ve kriz yönetimine ilişkin alınması gereken aksiyonları içerecek düzeyde detaylı analiz ve bilgiler içermektedir.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmektedir ve erken uyarı göstergeleri raporu kapsamında yıllık APKO toplantı takvimi çerçevesinde üst yönetime raporlanmaktadır. Banka'nın fonlama kaynakları büyük oranda müşteri mevduatlarından oluşmakta olup bankalar arası piyasalardan sağlanacak fonlamalara ihtiyaç asgari düzeydedir. Üst yönetim ile paylaşılmış olan stres testleri kapsamında piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan, mevduat çıkışları ve LKO'da raporlamaya konu olan kredilerdeki olası geç ödeme, yapılandırma veya erteleme talepleri, müşterilere tanınan cayılabilir ve cayılmaz taahhütlerdeki olası potansiyel kullanım talepleri dikkate alınmış, bu kapsamda kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceği ölçülmüştür, senaryolar sonucunda gerek LKO açısından gerekse de net likidite pozisyonu açısından herhangi bir risk öngörülmemiştir.

a. Likidite karşılama oranı:

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Likidite karşılama oranı Banka'nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama oran sonucunu etkileyen önemli kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri, likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yüksek nakit çıkışı yaratabilecek kurumsal ve banka mevduatları, vadesi yaklaşan borçlanmalar ve bankalardan alacaklar oluşturmaktadır. Likidite karşılama oranı, aşağıda belirtilen durumlarda dönemsel olarak dalgalanma gösterebilmektedir;

- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

Yüksek kaliteli likit varlıklar; kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar, zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri ve likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Bankanın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %67 seviyesindedir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türevleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

Stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda müşteri bazında mevduat yoğunlaşmaları, borçlanmalarda karşı taraf özelinde belirlenen limitler ve kullanımlar ile yine mevduat-dışı borçlanmaların vadeler bazında dağılımı yakından takip edilmekte ve yıl içerisinde planlanan toplantı takvimine istinaden APKO'ya raporlanmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31.03.2026	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			188.311.717	82.968.843
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	110.504.543	89.889.998	10.300.767	8.989.000
İstikrarlı mevduat	14.993.752	-	749.688	-
Düşük istikrarlı mevduat	95.510.791	89.889.998	9.551.079	8.989.000
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	95.276.214	49.545.257	53.816.361	24.288.346
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	89.973.552	47.725.894	48.513.699	22.468.984
Diğer teminatsız borçlar	5.302.662	1.819.363	5.302.662	1.819.362
Teminatlı borçlar	-	5.788.150	-	5.788.150
Diğer nakit çıkışları	12.370.545	23.753.375	12.370.545	23.753.375
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12.370.545	23.753.375	12.370.545	23.753.375
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	44.221.059	34.199.255	7.659.779	6.803.209
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**84.147.452**	**69.622.080**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10.614.884	9.014.782	7.394.970	6.113.947
Diğer nakit girişleri	1.987.175	47.176.498	1.987.175	47.176.499
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**12.602.059**	**56.191.280**	**9.382.145**	**53.290.446**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**188.311.717**	**82.968.843**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**74.765.307**	**17.405.520**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%251,87**	**%476,68**

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

Son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem -31.03.2026	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	334,62	555,12
Tarih	19.01.2026	13.02.2026
En Düşük (%)	180,15	219,67
Tarih	13.01.2026	13.01.2026
Ortalama (%)	**251,87**	**476,68**

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31.12.2025	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			171.567.862	59.837.000
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	105.847.538	80.107.153	9.919.479	8.010.715
İstikrarlı mevduat	13.305.496	-	665.275	-
Düşük istikrarlı mevduat	92.542.042	80.107.153	9.254.204	8.010.715
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	94.839.256	34.676.240	54.063.576	17.120.076
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	84.178.770	30.828.639	43.403.090	13.272.475
Diğer teminatsız borçlar	10.660.486	3.847.601	10.660.486	3.847.601
Teminatlı borçlar	-	1.328.842	-	1.328.842
Diğer nakit çıkışları	3.741.106	9.946.980	3.741.106	9.946.980
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.741.106	9.946.980	3.741.106	9.946.980
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	41.394.958	29.639.601	5.939.069	4.953.615
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**73.663.230**	**41.360.228**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	9.246.303	7.678.501	6.223.537	5.045.267
Diğer nakit girişleri	960.422	38.582.534	960.422	38.582.534
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**10.206.725**	**46.261.035**	**7.183.959**	**43.627.801**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**171.567.862**	**59.837.000**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**66.479.271**	**10.340.057**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%258,08**	**%578,69**

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

Son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem – 31.12.2025	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	365,40	896,13
Tarih	23.12.2025	20.10.2025
En Düşük (%)	175,26	205,74
Tarih	15.12.2025	28.11.2025
Ortalama (%)	**258,08**	**578,69**

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Mart 2026	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (****)	6.230.976	79.396.548	-	-	-	-	-	85.627.524
Bankalar (****)	422.184	2.491.117	-	-	-	-	-	2.913.301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	4.012.155	1.106.318	1.794.596	2.954.658	211.545	4.225	10.083.497
Para Piyasasından Alacaklar (****)	-	87.747.268	-	-	-	-	-	87.747.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1.468.987	19.070.828	847.624	-	21.387.439
Verilen Krediler	-	7.952.794	15.843.641	28.373.101	16.901.065	2.772.834	5.912	71.849.347
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*****)	-	-	-	5.716.758	10.229.075	2.218.463	-	18.164.296
Diğer Varlıklar (*)	-	3.606.683	-	28	252.125	-	5.184.872	9.043.708
Toplam Varlıklar	**6.653.160**	**185.206.565**	**16.949.959**	**37.353.470**	**49.407.751**	**6.050.466**	**5.195.009**	**306.816.380**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	657.612	2.811.216	-	-	-	-	-	3.468.828
Diğer Mevduat	124.609.702	73.398.765	4.320.403	276.480	-	-	-	202.605.350
Para Piyasalarına Borçlar	-	13.327.337	-	-	-	-	-	13.327.337
Muhtelif Borçlar	-	350.903	-	-	-	-	6.301.925	6.652.828
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4.519.271	11.630.750	20.454.771	3.571.103	2.865.745	-	43.041.640
Diğer Yükümlülükler (**) (***)	-	1.565.594	629.546	4.714.728	966.895	57.282	29.786.352	37.720.397
Toplam Yükümlülükler	**125.267.314**	**95.973.086**	**16.580.699**	**25.445.979**	**4.537.998**	**2.923.027**	**36.088.277**	**306.816.380**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(118.614.154)**	**89.233.479**	**369.260**	**11.907.491**	**44.869.753**	**3.127.439**	**(30.893.268)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(986.530)**	**(68.195)**	**(798.535)**	**(185.266)**	**-**	**-**	**(2.038.526)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	156.501.173	93.621.286	103.273.826	45.172.352	5.875.197	-	404.443.834
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	157.487.703	93.689.481	104.072.361	45.357.618	5.875.197	-	406.482.360
Gayrinakdi Krediler	40.843.603	42.332	66.459	2.373.272	-	-	-	43.325.666
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025								
Toplam Varlıklar	2.537.172	131.096.783	16.997.474	31.455.880	51.468.783	7.014.778	3.050.418	243.621.288
Toplam Yükümlülükler	99.084.090	77.401.771	13.569.975	19.512.978	3.898.485	2.850.199	27.303.790	243.621.288
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(96.546.918)**	**53.695.012**	**3.427.499**	**11.942.902**	**47.570.298**	**4.164.579**	**(24.253.372)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(123.585)**	**(80.665)**	**(2.656)**	**58.776**	**-**	**-**	**(148.130)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	138.077.565	67.275.852	33.714.374	34.889.469	3.436.354	-	277.393.614
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	138.201.150	67.356.517	33.717.030	34.830.693	3.436.354	-	277.541.744
Gayrinakdi Krediler	38.970.672	61.947	1.732.210	671.848	-	-	-	41.436.676

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(***) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 22.242 TL tutarında, beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(*****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 57.423 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Net İstikrarlı Fonlama Oran Şablonu:

Cari Dönem – 31 Mart 2026		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	25.711.562	-	-	6.379.553	32.091.115
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	25.711.562	-	-	6.379.553	32.091.115
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	84.484.565	19.302.321	53.098	-	103.839.983
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1.371.194	8.091.255	2.106	-	9.464.554
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	83.113.371	11.211.066	50.992	-	94.375.429
7	Diğer kişilere borçlar	40.773.543	70.781.035	15.844.788	-	50.060.298
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	40.773.543	70.781.035	15.844.788	-	50.060.298
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			417.902		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	18.756.383	13.327.337	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**185.991.396**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					10.874.501
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	41.152.121	16.332.036	17.140.796	46.305.104
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-				
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	6.528.090	1.365.979	2.164.530	3.826.733
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	34.624.031	14.966.057	13.201.624	40.703.729
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	1.774.642	1.774.642
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	14.959.377
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			157.151		133.579
29	Türev varlıklar			-		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			432.859		432.859
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	14.392.939	14.392.939
32	Bilanço dışı borçlar		49.027.221	-	-	2.451.361
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**74.590.343**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%249,35**

31 Mart 2026 itibarıyla, Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) %249,35 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %253,75). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %17,25'ini (31 Aralık 2025: %19,42) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %55,83'ünü (31 Aralık 2025: %62,73) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %62,08'ini (31 Aralık 2024: %63,33) oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Kredi ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi ve bilanço vade yapısı değişimi gibi unsurlar etkili olmaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2026 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ocak 2026	%240,73
28 Şubat 2026	%258,89
31 Mart 2026	%249,35
3 Aylık Ortalama	**%249,66**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2025		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	24.481.243	-	-	6.207.826	30.689.069
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	24.481.243	-	-	6.207.826	30.689.069
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	73.285.019	25.737.979	85.185	59	99.108.242
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	508.270	8.400.486	3.137	9	8.911.902
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	72.776.749	17.337.493	82.048	50	90.196.340
7	Diğer kişilere borçlar	25.704.600	48.193.472	4.296.445	-	28.194.556
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	25.704.600	48.193.472	4.296.445	-	28.194.556
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			2.110.175		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8.531.900	14.496.299	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**157.991.867**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					10.763.245
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	37.881.846	12.481.104	14.867.588	39.430.930
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-				
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	4.393.102	1.303.758	1.640.153	2.950.997
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	33.488.744	11.177.346	11.537.045	35.634.738
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	1.690.390	845.195
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	9.712.325
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			148.308		126.061
29	Türev varlıklar			791.419		791.419
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			211.018		211.018
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	8.583.827	8.583.827
32	Bilanço dışı borçlar		47.108.812	-	-	2.355.441
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**62.261.941**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%253,75**

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Dönem	Oran
31 Ekim 2025	%257,00
30 Kasım 2025	%262,69
31 Aralık 2025	%253,75
3 Aylık Ortalama	**%257,81**

d. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

		Cari Dönem 31.03.2026 (*)	Önceki Dönem 31.12.2025 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	199.917.997	171.911.689
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(941.392)	(876.503)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2.nci satırların toplamı)	198.976.605	171.035.186
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.356.282	2.291.721
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.506.348	4.744.104
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	6.862.630	7.035.825
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	5.514.855	4.724.992
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	5.514.855	4.724.992
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	106.973.047	117.458.488
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	106.973.047	117.458.488
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	28.780.296	26.183.268
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	318.327.137	300.254.491
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	9,04	8,72

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025	Cari Dönem 31 Mart 2026
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	87.206.766	61.978.289	6.976.541
Standart Yaklaşım	87.206.766	61.978.289	6.976.541
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	5.226.442	8.563.014	418.115
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	5.226.442	8.563.014	418.115
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	21.363.638	14.331.225	1.709.091
Standart Yaklaşım	21.363.638	14.331.225	1.709.091
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	29.269.334	19.494.850	2.341.547
Temel Gösterge Yaklaşımı	29.269.334	19.494.850	2.341.547
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**143.066.180**	**104.367.378**	**11.445.294**

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi ile Kurumsal ve Küresel Bankacılık alanlarında hizmet vermektedir.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve Küresel bankacılık alanında; krediler, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, nakit ve risk yönetimi ve yatırım hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi	**Kurumsal ve Küresel Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Cari Dönem – 31 Mart 2026				
Faaliyet Gelirleri	2.028.752	5.468.279	(40)	7.496.991
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**2.028.752**	**5.468.279**	**(40)**	**7.496.991**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	436.442	3.904.477	(81.651)	4.259.268
Vergi Öncesi Kar	**436.442**	**3.904.477**	**(81.651)**	**4.259.268**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	(1.080.745)	(1.080.745)
Vergi Sonrası Kar	**436.442**	**3.904.477**	**(1.162.396)**	**3.178.523**
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**436.442**	**3.904.477**	**(1.162.396)**	**3.178.523**
Bölüm Varlıkları	1.648.848	305.132.779	-	306.781.627
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.648.848**	**305.167.532**	**-**	**306.816.380**
Bölüm Yükümlülükleri	114.948.301	160.596.754	5.773.615	281.318.670
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	25.497.710	25.497.710
Toplam Yükümlülükler	**114.948.301**	**160.596.754**	**31.271.325**	**306.816.380**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**(6.409)**	**(2.027.778)**	**(2.034.187)**
Sermaye Yatırımı	-	-	112.042	112.042
Amortisman	-	-	(189.039)	(189.039)
Değer Azalışı	-	(6.409)	-	(6.409)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	(1.950.781)	(1.950.781)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi	Kurumsal ve Küresel Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 2025(***)				
Faaliyet Gelirleri	1.176.234	4.320.888	(3.224)	5.493.898
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**1.176.234**	**4.320.888**	**(3.224)**	**5.493.898**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(89.406)	3.148.675	(58.502)	3.000.767
Vergi Öncesi Kar	**(89.406)**	**3.148.675**	**(58.502)**	**3.000.767**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	(859.803)	(859.803)
Vergi Sonrası Kar	**(89.406)**	**3.148.675**	**(918.305)**	**2.140.964**
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(89.406)**	**3.148.675**	**(918.305)**	**2.140.964**
Bölüm Varlıkları	1.747.271	241.839.264	-	243.586.535
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.747.271**	**241.874.017**	**-**	**243.621.288**
Bölüm Yükümlülükleri	109.930.040	103.590.849	5.571.659	219.092.548
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	24.528.740	24.528.740
Toplam Yükümlülükler	**109.930.040**	**103.590.849**	**30.100.399**	**243.621.288**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**(20.207)**	**1.430.414**	**1.410.207**
Sermaye Yatırımı	-	-	89.846	89.846
Amortisman	-	-	(142.039)	(142.039)
Değer Azalışı	-	(20.207)	-	(20.207)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	1.482.607	1.482.607

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.
(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.
(***) Gelir-Gider kalemleri 31 Mart 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	52.470	1.698.982	50.637	1.303.187
TCMB	34.686.892	49.205.343	5.837.141	31.654.702
Toplam	**34.739.362**	**50.904.325**	**5.887.778**	**32.957.889**

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	4.384.629	95.774	677.397	466.701
Vadeli Serbest Hesap	25.950.933	-	866.936	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	4.351.330	49.109.569	4.292.808	31.188.001
Toplam	**34.686.892**	**49.205.343**	**5.837.141**	**31.654.702**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %40 (31 Aralık 2025: %3 ile %40) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %30 (31 Aralık 2025: %5 ile %32) aralığında belirlenmiştir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	6.168.580	3.146.052
Toplam	**6.168.580**	**3.146.052**

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

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	619.453	-	514.078
Swap İşlemleri	1.663.685	1.328.271	132.782	1.882.170
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	299.283	-	372.564
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.663.685**	**2.247.007**	**132.782**	**2.768.812**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	58	-	366.108	-
Yurtdışı	-	2.913.268	-	168.357
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**58**	**2.913.268**	**366.108**	**168.357**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4.483.092	4.712.489
Repo İşlemlerine Konu Olan	2.797.572	5.588.715
Serbest Depo	14.106.775	13.542.863
Toplam	**21.387.439**	**23.844.067**

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

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	**21.484.843**	**23.852.135**
Borsada İşlem Gören	21.484.843	23.852.135
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**97.404**	**8.068**
Toplam	**21.387.439**	**23.844.067**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	**277.814**	-	**534.651**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	277.814	-	534.651
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	**2.287.540**	-	**1.066.605**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**80.720**	**-**	**79.034**	**-**
Toplam	**80.720**	**2.565.354**	**79.034**	**1.601.256**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki 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 (*)	**62.583.905**	**6.989.578**	**5.829.266**	**-**
İşletme Kredileri	28.370.275	5.147.465	5.808.723	-
İhracat Kredileri	17.656.497	1.800.807	-	-
İthalat Kredileri	7.289.781	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.779.928	-	-	-
Tüketici Kredileri	334.848	20.272	975	-
Kredi Kartları	1.152.576	21.034	19.568	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**62.583.905**	**6.989.578**	**5.829.266**	**-**

(*) 732.287 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	73.042	-	56.726	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.486.272	-	3.160.565
Toplam	**73.042**	**3.486.272**	**56.726**	**3.160.565**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri – TP	**149.494**	**128.322**	**277.816**
Konut Kredisi	-	9.284	9.284
Otomobil Kredisi	-	149	149
İhtiyaç Kredisi	149.494	118.889	268.383
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları – TP	**1.067.139**	**12.425**	**1.079.564**
Taksitli	416.283	12.425	428.708
Taksitsiz	650.856	-	650.856
Bireysel Kredi Kartları – YP	**39.348**	**-**	**39.348**
Taksitli	2.008	-	2.008
Taksitsiz	37.340	-	37.340
Personel Kredileri – TP	**18.898**	**25.287**	**44.185**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18.898	25.287	44.185
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	**35.170**	**186**	**35.356**
Taksitli	15.840	186	16.026
Taksitsiz	19.330	-	19.330
Personel Kredi Kartları – YP	**1.179**	**-**	**1.179**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.179	-	1.179
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**34.094**	**-**	**34.094**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**1.345.322**	**166.220**	**1.511.542**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler – TP	-	**1.299**	**1.299**
İşyeri Kredileri	-	1.299	1.299
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	-	**22.334**	**22.334**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	22.334	22.334
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**36.615**	**-**	**36.615**
Taksitli	3.994	-	3.994
Taksitsiz	32.621	-	32.621
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**1.116**	**-**	**1.116**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.116	-	1.116
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**37.731**	**23.633**	**61.364**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	75.366.998	68.228.368
Yurtdışı Krediler	35.751	33.595
Toplam (*)	**75.402.749**	**68.261.963**

(*) 31 Mart 2026 itibarıyla 732.287 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2025: 491.298 TL).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	5.880	5.442
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	14.429	17.651
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	67.999	64.610
Toplam	**88.308**	**87.703**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

10 (ii). 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: 31 Aralık 2025	**8.204**	**19.354**	**65.924**
Dönem İçinde İntikal (+)	8.676	12	3
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6.743	8.944
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6.743	8.944	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.429	1.138	3.190
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	-	2.196
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Mart 2026	**8.708**	**16.027**	**69.485**
Karşılık (-)	5.880	14.429	67.999
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.828**	**1.598**	**1.486**

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ilgili Karşılıklar Yönetmeliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %0,13'ten %0,12'ye düşmüştür.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10 (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Mart 2026	**2.828**	**1.598**	**1.486**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.708	16.027	69.485
Karşılık Tutarı (-)	5.880	14.429	67.999
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.828	1.598	1.486
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2025	**2.762**	**1.703**	**1.314**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.204	19.354	65.924
Karşılık Tutarı (-)	5.442	17.651	64.610
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.762	1.703	1.314
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**442**	**427**	**977**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.196	2.211	6.916
Karşılık Tutarları (-)	754	1.784	5.939
Önceki Dönem (Net)	**345**	**536**	**929**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.044	2.775	6.289
Karşılık Tutarları (-)	699	2.239	5.360

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

Aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kredilerin tüm riskleri kayıttan düşülmektedir:

Bireysel portföy için:

- Teminatsız Bireysel ürünler 3 yıl (1080 gün) üzerinde gecikmeye ulaştıklarında,
- Teminatlı Bireysel ürünlerde hiçbir teminat kalmadığı ve gecikme süresi 3 yılı (1080 günü) geçtiğinde,
- Bir müşterinin birden fazla Teminatsız ve Teminatlı Kredisi olması durumunda, tüm kredilerinin yukarıda belirtilen 2 kriteri de karşılaması sonrası müşteriye ait bütün hesaplar kayıttan düşülür.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kurumsal-ticari portföy için:

- Son raporlama tarihi itibari ile 5. grupta (365+ gecikme günü olan müşteriler veya müşteri özelinde ciddi finansal güçlükten dolayı tahsilat beklentisinin çok düşük olduğu durumlar/makul tahsilat beklentilerinin kalmadığı) izlenen hesaplar ve 1080 ve üzeri gecikme gün sayısı olan hesaplar bilançodan çıkartılarak kayıttan düşülmektedir.
- Bu kapsama giren tüm krediler için beklenen kredi zararı %100 olmalı ve son 36 ayda tahsilat gerçekleşmemiş olmalıdır.
- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması ihtimali dikkate alınır.
- Teminatsız portföye ilişkin olarak alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair hukuki yollar tükenmişse, alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür. Burada 1080 gün gecikme ulaşması aranır.

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

Bunlara ilave olarak kurtarma sürecinin tükendiği ve ancak ihmal edilebilir bir tahsilat potansiyeli bulunan hesaplarda operasyonel kayıttan düşme işlemi uygulanmakta olup, bu tip hesaplar tahsilat aktivitesi yapılmamak üzere zararlaştırılmaktadır. Kapsama girecek müşterilerin listesi objektif ve sübjektif kriterler dikkate alınarak yıllık olarak belirlenmekte ve yönetim kurulu kararı ile aksiyon alınmaktadır.

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

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	840.774	-	767.597	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	9.674.945	-	9.487.433	-
Toplam	**10.515.719**	**-**	**10.235.030**	**-**

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Devlet Tahvili	18.221.719	18.801.439
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**18.221.719**	**18.801.439**

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

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	18.221.719	18.801.439
Borsada İşlem Görenler	18.221.719	18.801.439
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**18.221.719**	**18.801.439**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönem Başındaki Değer	18.801.439	3.423.765
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	13.930.422
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Etkisi	(579.720)	1.447.252
Toplam	**18.221.719**	**18.801.439**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 no'lu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394 İSTANBUL	100,00	-

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı(**)	Gerçeğe Uygun Değeri
1.861.279	1.492.391	21.771	76.890	-	166.095	129.868	-

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararına istinaden bağlı ortaklıkların TMS 29 uygulanmamış 31 Mart 2026 konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.
(**) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2025 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönem Başı Değeri	**34.753**	**34.753**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**34.753**	**34.753**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100,00**	**100,00**

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

b. 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 1.612.609 TL'dir (31 Aralık 2025: 749.393 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak vergiden indirilecek kredi karşılıkları, TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıklar, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Muhtelif Alacaklar (*) (**)	4.578.545	712.122
Peşin Ödenmiş Giderler	403.096	198.236
Diğer Gelir Reeskontları	287.248	315.550
Borçlu Geçici Hesaplar	370.793	304.903
Diğer Aktifler	-	-
Toplam	**5.639.682**	**1.530.811**

(*) Takasbank teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 41.079 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 15.119 TL).

s. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 31 Mart 2026:

	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	1.592.182	-	8.187.821	11.225.086	664.211	67.783	7.458	-	21.744.541
Döviz Tevdiat Hesabı	54.649.108	-	31.640.595	6.925.262	491.159	62.753	23.461	-	93.792.338
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	49.203.318	-	27.716.724	6.345.188	412.327	13.047	8.721	-	83.699.325
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	5.445.790	-	3.923.871	580.074	78.832	49.706	14.740	-	10.093.013
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	241	-	-	-	-	-	-	-	241
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	4.848.380	-	16.754.876	613.558	54.592	279	-	-	22.271.685
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	25.950	-	-	-	-	-	-	-	25.950
Kıymetli Maden Depo Hesabı	63.493.841	-	21.786	1.178.736	17.290	58.942	-	-	64.770.595
Bankalararası Mevduat	657.612	-	2.811.216	-	-	-	-	-	3.468.828
T.C. Merkez Bankası	78.956	-	-	-	-	-	-	-	78.956
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	578.656	-	2.811.216	-	-	-	-	-	3.389.872
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**125.267.314**	**-**	**59.416.294**	**19.942.642**	**1.227.252**	**189.757**	**30.919**	**-**	**206.074.178**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2025:

	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	1.363.497	-	6.458.281	16.950.585	708.857	77.751	6.579	-	25.565.550
Döviz Tevdiat Hesabı	42.487.278	-	6.969.948	4.669.832	173.687	61.916	44.405	-	54.407.066
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	37.096.232	-	6.065.717	4.087.916	95.502	12.979	8.464	-	47.366.810
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	5.391.046	-	904.231	581.916	78.185	48.937	35.941	-	7.040.256
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	237	-	-	-	-	-	-	-	237
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	3.736.212	-	26.704.856	748.783	-	267	-	-	31.190.118
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	24.529	-	3	-	-	-	-	-	24.532
Kıymetli Maden Depo Hesabı	51.076.165	-	19.721	1.082.951	11.028	41.126	-	-	52.230.991
Bankalararası Mevduat	386.542	-	228.417	-	-	-	-	-	614.959
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	386.542	-	228.417	-	-	-	-	-	614.959
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**99.074.460**	**-**	**40.381.226**	**23.452.151**	**893.572**	**181.060**	**50.984**	**-**	**164.033.453**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla bu kapsamdaki TL mevduat tutarı 585.561 TL'dir (31 Aralık 2025: 642.698 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 31 Mart 2026	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 31 Mart 2026	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2025	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Tasarruf Mevduatı	10.131.357	11.613.184	9.287.600	16.277.950
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.594.552	20.064.619	9.809.270	23.830.720
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	11.716.535	50.971.348	7.957.670	42.887.504
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam(*)	**32.442.444**	**82.649.151**	**27.054.540**	**82.996.174**

(*) 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 697.240 TL olup ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

2(ii). Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	104.030	85.587
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	-	-

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	644.343	-	606.302
Swap İşlemleri	1.807.284	1.637.236	91.054	1.089.724
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	239.731	-	323.095
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.807.284**	**2.521.310**	**91.054**	**2.019.121**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 13.327.337 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: 14.496.299 TL).

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	36.604.792	-	24.315.624
Toplam	**-**	**36.604.792**	**-**	**24.315.624**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	36.604.792	-	24.315.624
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**36.604.792**	**-**	**24.315.624**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile çeşitlendirmektedir.

e. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

f. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

g. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
1 Yıldan Az	15.402	65.748
1- 4 Yıl Arası	133.983	128.468
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	**149.385**	**194.216**

h. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bilanço Dışı Yükümlülükler için Ayrılan Karşılıklar(*)	58.287	12.128

(*) TFRS 9 ile birlikte gayrinakdi krediler için ayrılan 1. 2. ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 296.764 TL (31 Aralık 2025: 237.373 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 96.795 TL (31 Aralık 2025: 71.580 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
1 Ocak itibarıyla	237.373	187.357
Hizmet maliyeti	5.212	28.000
Faiz maliyeti	13.654	49.098
Aktüeryal kayıp/kazanç	49.063	17.223
Dönem içinde ödenen	(8.538)	(44.305)
Toplam	**296.764**	**237.373**

3. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 883 TL (31 Aralık 2025: 988 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 4.725 TL yeniden yapılandırma karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 15.089 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

6 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6 (ii). Diğer karşılıkların karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dava Karşılıkları	79.907	76.530
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	7.859	8.053
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	20	20
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	883	988
Diğer Karşılıklar (*)	445.009	1.105.983
Toplam	**533.678**	**1.191.574**

(*) Diğer karşılıklar 31 Mart 2026 itibarıyla 58.287 TL (31 Aralık 2025: 12.128 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları, prim karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

j. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XX no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.486.113	1.098.305
Menkul Sermaye İradı Vergisi	651.430	656.092
BSMV	111.466	111.978
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.077	6.152
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.709	2.184
Kambiyo Muameleleri Vergisi	40.671	54.981
Diğer (*)	396.100	144.537
Toplam	**2.691.566**	**2.074.229**

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 337.320 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2025: 95.195 TL), 9.129 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2025: 2.221 TL), 49.358 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2025: 46.453 TL) ve 293 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 668 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	130.722	40.819
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	81.812	32.413
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	8.723	2.922
İşsizlik Sigortası-Personel	4.842	1.941
Diğer	-	-
Toplam	**226.099**	**78.095**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

l. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği (31 Aralık 2025: 272.693 TL) ve 551.923 TL (31 Aralık 2025: 50.880 TL) diğer sermaye yedeği bulunmaktadır.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka cari dönem içinde sermaye artırımı yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gelirleri karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**(95.558)**	-	**436.731**	-
Değerleme Farkı	(95.558)	-	436.731	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(95.558)**	-	**436.731**	-

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden değerleme değer artış fonu 539.238 TL'dir. (31 Aralık 2025 : Bulunmamaktadır.)

10. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayrikabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	65.545.838	82.427.937
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.001.690	4.997.557
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	20.247	21.084
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	302.000	705.898
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	56.365	53.613
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	342.058	347.831
Toplam	**71.268.198**	**88.553.920**

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Teminat Mektupları	34.430.119	32.264.312
Akreditifler	7.821.678	8.083.757
Aval ve Kabul Kredileri	-	51.296
Diğer Garantiler	1.073.869	1.037.311
Toplam	**43.325.666**	**41.436.676**

2 (ii). Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2 (i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**43.325.666**	**41.436.676**
Toplam	**43.325.666**	**41.436.676**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

3 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 20 TL'si (31 Aralık 2025: 20 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 79.927 TL (31 Aralık 2025: 76.550 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Mart 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.269.016	466.694	1.384.291	540.609
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	355.113	446.828	233.741	376.376
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.134	-	2.222	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.627.263**	**913.522**	**1.620.254**	**916.985**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Mart 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	6.023.794	-	4.910.834	-
Yurtiçi Bankalardan	35.580	-	53.787	4.781
Yurtdışı Bankalardan	6.580	14.191	490	19.228
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6.065.954**	**14.191**	**4.965.111**	**24.009**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Mart 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	302.633	6.177	180.461	8.600
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.950.514	-	1.523.311	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.338.092	-	220.407	-
Toplam	**3.591.239**	**6.177**	**1.924.179**	**8.600**

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

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri 147 TL'dir (31 Mart 2025: 147 TL).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026		Önceki Dönem 31 Mart 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	-	525.712	-	439.074
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	525.712	-	439.074
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**525.712**	**-**	**439.074**

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Mart 2025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.283	3.272

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem: 31 Mart 2026	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.276.005	-	-	-	-	-	1.276.005
Tasarruf Mevduatı	-	727.723	1.178.038	26.356	4.600	274	-	1.936.991
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1.697.455	32.520	1.792	16	-	-	1.731.783
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.701.183**	**1.210.558**	**28.148**	**4.616**	**274**	**-**	**4.944.779**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	170.816	29.432	1.863	13	4	-	202.128
Bankalar Mevduatı	-	71	-	-	-	-	-	71
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	170	1	8	-	-	179
Toplam	**-**	**170.887**	**29.602**	**1.864**	**21**	**4**	**-**	**202.378**
Genel Toplam	**-**	**3.872.070**	**1.240.160**	**30.012**	**4.637**	**278**	**-**	**5.147.157**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı):

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem: 31 Mart 2025	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	942.492	-	-	-	-	-	942.492
Tasarruf Mevduatı	-	914.403	1.785.647	1.061.727	3.007	8.773	-	3.773.557
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1.251.009	79.988	4.068	2	-	-	1.335.067
Diğer Mevduat	-	5	-	-	-	-	-	5
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.107.909**	**1.865.635**	**1.065.795**	**3.009**	**8.773**	**-**	**6.051.121**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	85.960	14.518	14.070	16	11	-	114.575
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	63	1	3	-	-	67
Toplam	**-**	**85.960**	**14.581**	**14.071**	**19**	**11**	**-**	**114.642**
Genel Toplam	**-**	**3.193.869**	**1.880.216**	**1.079.866**	**3.028**	**8.784**	**-**	**6.165.763**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Mart 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 140.467 TL (31 Mart 2025: 76.448 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 7.696 TL (31 Mart 2025: 8.759 TL)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 31 Mart 2026 ve 31 Mart 2025 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 50.000 TL (31 Mart 2025: 3.750 TL) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 31 Mart 2026	**Önceki Dönem 31 Mart 2025**
Kar	**262.250.084**	**282.272.307**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	485.976	453.729
Türev Finansal İşlemlerden Kar	16.741.881	9.254.480
Kambiyo İşlemlerinden Kar	245.022.227	272.564.098
Zarar (-)	**264.616.746**	**281.938.669**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	261.820	559.649
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	18.312.388	6.278.506
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	246.042.538	275.100.514
Toplam (Net)	**(2.366.662)**	**333.638**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Mart 2025
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler (*)	13.383	36.892
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	391	1.623
Haberleşme Giderleri Karşılığı	18.674	14.828
Diğer Gelirler	154.336	106.227
Toplam	**186.784**	**159.570**

(*) Geçmiş yıllarda gider hesaplarına intikal ettirilen karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Mart 2025
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	412.729	269.193
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	40.390	(346.621)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	369.532	607.338
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.807	8.476
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	6.409	20.207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.355	20.207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	54	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**419.138**	**289.400**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Mart 2025
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	81.098	63.795
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	107.941	78.244
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	380.663	292.307
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	16.973	11.505
Bakım Lisans Giderleri	156.716	122.285
Bakım ve Onarım Giderleri	49.143	22.507
Haberleşme Giderleri	15.684	10.282
Reklam ve İlan Giderleri	11.910	7.660
Diğer Giderler	130.237	118.068
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.591	-
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	380.470	307.077
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	62.323	53.979
Diğer (*)	321.272	243.097
Toplam	**1.336.358**	**1.038.499**

(*) Diğer satırında gösterilen 321.272 TL tutarının (31 Mart 2025: 243.097 TL), 6.016 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Mart 2025: 5.072 TL), hakem heyeti giderleri bulunmamaktadır (31 Mart 2025: 143 TL) ve kalan 315.256 TL'si diğer giderlerden (31 Mart 2025: 237.882 TL) oluşmaktadır.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 1.927.230 TL (31 Mart 2025: 431.376 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 846.485 TL'dir (31 Mart 2025: 428.427 TL gider).

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

31 Mart 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 9.076.463 TL (31 Mart 2025: 4.471.283 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 550.406 TL (31 Mart 2025: 525.657 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden, bankalardan ve para piyasası işlemlerinden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

1. Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Mart 2025
Kredi Kartı	79.116	126.982
Sigorta	71.734	39.147
Bankacılık İşlemleri	21.975	15.048
Tefas Fon Platformu	144.033	120.562
Diğer	117.446	90.479
Toplam	**434.304**	**392.218**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem – 31 Mart 2026:

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	-	754	-	1.601.256	3.179	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	763	-	2.565.354	2.400	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	147	4	-	68.631	304	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025:

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	-	617	-	866.547	20	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	754	-	1.601.256	3.179	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	147	3	-	18.966	2	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	Cari Dönem	Cari Dönem
Mevduat	**31 Mart 2026**	**31 Mart 2026**	**31 Mart 2026**
Dönem Başı	52.700	386.480	111.106
Dönem Sonu	30.811	578.656	141.917
Mevduat Faiz Gideri	3.283	1.252.894	7.212

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
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Mevduat	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2025**
Dönem Başı	37.247	270.510	60.776
Dönem Sonu	52.700	386.480	111.106
Mevduat Faiz Gideri (*)	3.272	926.245	8.873

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

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	Cari Dönem	Cari Dönem
	31 Mart 2026	**31 Mart 2026**	**31 Mart 2026**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	144.924.723	-
Dönem Sonu	-	250.706.294	-
Toplam Kar/Zarar	-	2.231.071	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

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
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2025**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	108.016.178	-
Dönem Sonu	-	144.924.723	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	(505.843)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Banka'nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Banka Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 135.822 TL (31 Mart 2025: 102.182 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 13 Mayıs 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

GENEL BİLGİLER

1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

HSBC Bank, 1990 yılında İstanbul'da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında unvanını "HSBC Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirmiştir.

Kurulduğu yıldan itibaren kurumsal bankacılık alanında ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank, 1997 yılından sonra bireysel bankacılık hizmetleri de sunmaya başlamıştır.

Eylül 2001'de Demirbank T.A.Ş. ve seçilmiş iştiraklerinin HSBC Bank Plc tarafından satın alınması ve Aralık 2001'de HSBC Bank A.Ş. ile birleştirilmesiyle, HSBC Bank şube ağı ile ürün ve hizmet yelpazesini genişletmiştir.

HSBC Bank; şubeleri, telefon bankacılığı, ATM bankacılığı ve dijital bankacılık kanallarıyla müşterilerine Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı ile Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanlarında hizmet sunmaktadır.

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır. Bankanın sermayesinde HSBC Middle East Holdings B.V.'nin hissedarlık oranı % 89,99'du. HSBC Bank Middle East Limited' nin %10,01'dir. Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank A.Ş.'de sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Pay Sahibinin Adı Soyadı / Unvanı	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (TL)
Halka arz edilmiş	-	-
Halka arz edilmemiş	65.229.000.000	652.290.000
HSBC Middle East Holdings B.V.	58.699.577.100	586.995.771
HSBC Bank Middle East Limited	6.529.422.600	65.294.226
HSBC Group Nominees UK Limited	100	1
HSBC Latin America Holdings (UK) Limited	100	1
HSBC Overseas Holdings (UK) Limited	100	1
Toplam	**65.229.000.000**	**652.290.000**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

3. Şube ve Personel Bilgileri

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 36 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 36 yurtiçi şube), 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.285 (31 Aralık 2025: 1.327) kişidir.

4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak – 31 Mart 2026 döneminde HSBC Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	**Görevi**
Paul Joseph Lawrence	Yönetim Kurulu Başkanı
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Burçin Ozan	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Cansen Başaran Symes	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Ebru Dorman	Yönetim Kurulu Üyesi
Robert Cyril Oates	Yönetim Kurulu Üyesi
Ana Patricia Fernandes Vidal Gomes	Yönetim Kurulu Üyesi

6. Denetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri içinden seçilmiş icrai görevi olmayan 1 başkan ve 2 üyeden oluşmaktadır.

Adı ve Soyadı	**Görevi**
Didem Çerçi	Denetim Komitesi Başkanı
Robert Cyril Oates	Denetim Komitesi Üyesi
Ana Patricia Fernandes Vidal Gomes	Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına; Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek; Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

7. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Unvanı	Görev ve Sorumluluk Alanı
Burçin Ozan	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Peter Kallo	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi ve Risk
İbrahim Namık Aksel	Genel Müdür Yardımcısı – Genel Müdür Vekili	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Cem Muratoğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Genel Müdür Vekili	Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık
Seyyare Özbaşlı Tınaz	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji
Ibrahim Chukwuemeka Hayatuddini	Genel Müdür Yardımcısı	Finans
Funda Temoçin	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk

8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu (*)
Temel Kredi Değerlendirmesi	B1
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Aaa.tr

(*) Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun Temmuz 2025'teki değerlendirmesini ifade etmektedir.

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

9. Döneme İlişkin Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

HSBC Bank A.Ş. olarak, müşterilerimizi uluslararası pazarlardaki fırsatlarla tanıştırarak, onlar için değer yaratmaya ve global ağımızı, bilgi birikimimizi ve uzmanlığımızı kullanarak müşterilerimizin işlerini büyütmede onları desteklemeyi sürdürmektedir. Müşterilerimizle birlikte büyümeye ve müşterilerimizle yarattığımız sinerjiyle Türkiye ekonomisine ve bankacılık sektörüne değer katmaya devam etmiştir.

Konsolide olmayan mali tablolara göre, 31 Mart 2026 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank A.Ş.'nin varlık toplamı 2025 yılsonuna göre %25,9 artarak 306,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların yaklaşık %24,6'sını oluşturan krediler 75,5 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 206,1 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %67,2'sini oluşturmuştur. Konsolide olmayan bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle aşağıda gösterilmiştir.

VARLIKLAR (Bin TL)	**31.03.2026**	**31.12.2025**
Finansal Varlıklar (Net)	207.759.029	155.737.404
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	90.013.643	83.788.078
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-
Ortaklık Yatırımları	34.753	34.753
Maddi Duran Varlıklar (Net)	872.153	915.680
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	884.511	865.169
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.612.609	749.393
Diğer Aktifler	5.639.682	1.530.811
Varlıklar Toplamı	**306.816.380**	**243.621.288**

YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	**31.03.2026**	**31.12.2025**
Mevduat	206.074.178	164.033.453
Alınan Krediler	36.604.792	24.315.624
Para Piyasalarına Borçlar	13.327.337	14.496.299
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-
Fonlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	4.328.594	2.110.175
Faktoring Yükümlülükleri	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	149.385	194.216
Karşılıklar	931.962	1.515.616
Cari Vergi Borcu	2.917.665	2.152.324
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.436.848	6.265.528
Diğer Yükümlülükler	10.547.909	4.009.313
Özkaynaklar	25.497.710	24.528.740
Yükümlülükler Toplamı	**306.816.380**	**243.621.288**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

HSBC Bank'ın 31 Mart 2026 ve 31 Mart 2025 tarihlerindeki konsolide olmayan kar-zarar tablosu bilgileri aşağıda gösterilmiştir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**31.03.2026**	**31.03.2025**
Net Faiz Geliri	9.076.463	4.471.283
Faiz Dışı Gelirler	(1.579.472)	1.022.615
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	**7.496.991**	**5.493.898**
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.806.726	2.186.286
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Giderler (-)	430.997	306.845
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	**4.259.268**	**3.000.767**
Vergi Karşılığı (-)	(1.080.745)	(859.803)
DÖNEM NET KARI/ZARARI	**3.178.523**	**2.140.964**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı Paul Joseph Lawrence'ın Mesajı

2026 yılının ilk 3 ayı küresel ekonomide ticaret politikaları, jeopolitik gelişmelere ve emtia fiyatlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak belirsizlikler devam ettiği bir dönem oldu. Artan jeopolitik gerilimler ve global belirsizlikler piyasalarda volatiliteye artırırken risk algısını olumsuz etkiliyor ve enflasyon üzerinde baskı oluşturmaya devam etti.

Bu süreçte ekonomi yönetiminin almış olduğu koordineli önlemler piyasaları dengelemeye yardımcı oldu. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Para Politikası Kurulu, 22 Ocak tarihli toplantısında politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını %38'den %37'e indirdi. Ancak Orta Doğu'daki savaşın başlaması, faiz indirim döngüsünde duraklamaya neden oldu. TCMB, Orta Doğu'daki savaşın başlamasının ardından, bankaların %37 faizle borçlanabildiği haftalık repo ihalelerine geçici olarak ara verildiğini açıkladı. Bunun yerine TCMB, %40 seviyesindeki gecelik borç verme faiz oranından fonlama sağlamaya başladı.

Türk bankacılık sektörü ise sahip olduğu sağlam bilanço ve sermaye yapısı sayesinde değişken piyasa koşullarına rağmen dayanıklı performansını koruyarak ekonomiyi desteklemeye devam etti. Yılın ilk üç ayında, toplam krediler %8, mevduatlar ise %4 seviyesinde artarken, sermaye yeterlilik oranı %16,5 ile yasal sınırın üstünde kalmaya devam etti. Aynı dönemde bankacılık sektörünün öz sermaye karlılığı ise %27 seviyesinde gerçekleşti.

HSBC olarak güçlü operasyonel yapımız ve çevik yönetim anlayışımız sayesinde piyasa volatilitesinin yüksek olduğu koşullarda karşılaşılan riskleri başarıyla yönettik. Bankamız 2026 yılının ilk çeyreğinde de ülke ekonomisini desteklemeye devam ederken, hedeflerimiz doğrultusunda büyümemizi sürdürdük. Sağlam bilanço yapımızı korurken, ülkemizdeki yatırımlarda kullanılacak çeşitlendirilmiş finansman modellerimiz ve sürdürülebilirlik stratejimize uygun finansman çözümlerimizle pazara öncülük ettik.

Stratejik olarak öncelik verdiğimiz alanlarda sürdürülebilir büyümeye ve müşterilerimize değer katmaya odaklandık. Aynı dönemde, Bankamızın varlık büyüklüğü 307 milyar TL'ye ulaşırken, vergi sonrası kârımız 3,2 milyar TL olarak gerçekleşti.

Bu vesileyle, HSBC'ye duydukları güven ve bağlılıkları için Yönetim Kurulumuza, Üst Yönetimimize, çalışanlarımıza ve değerli müşterilerimize teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Paul Joseph LAWRENCE

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Genel Müdür Burçin Ozan'ın Mesajı

2026 yılının ilk çeyreği küresel gündemin oldukça yoğun seyrettiği ve yeni jeopolitik risklerin öne çıktığı bir dönem oldu. İran eksenli bölgesel gerilimin yarattığı belirsizlikler ve küresel enerji arz güvenliğine olumsuz etkileri ile artan enerji fiyatları tüm dünyada enflasyon ve risk algısı üzerinde baskı oluşturdu. Küresel Merkez Bankaları bu gelişmelere faiz indirimlerini durdurarak cevap verdi.

Orta Doğu'daki gerilimin yükselmesinin ardından Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), gecelik borç verme faiz oranını etkin biçimde kullandı ve olası piyasa volatilitesini sınırlamaya yönelik tedbirleri kısa sürede hayata geçirildi. Merkez Bankası, gerilimin başlamasının hemen ardından %37 seviyesindeki bir hafta vadeli repo ihalesi faiz oranı yerine bankalara %40 seviyesindeki gecelik borç verme faiz oranı üzerinden fonlama sağlamaya başladı. Bu sayede piyasadaki gecelik faiz oranı TCMB'nin %40 seviyesindeki gecelik borç verme faizine yaklaştı. Ayrıca, Mart ayında gerçekleştirilen para piyasası kurulu toplantısında, faizleri sabit bırakma kararı aldı. Orta Doğu'daki gerilimin ilk günlerinde piyasalarda görülen hareketlilik ve artan döviz talebi nedeniyle Merkez Bankası'nın yabancı para rezervlerinde yaşanan gerileme, takip eden dönemde yeniden toparlanma eğilimine girdi. Brüt rezervler 27 Mart'ta 155 milyar dolara kadar düştükten sonra, 24 Nisan itibarıyla 171 milyar dolara yükseldi. Gerilimin başlangıcından bu yana Merkez Bankamız, Sermaye Piyasası Kurulumuz ve Borsa İstanbul'un aldığı tedbirler, ekonomimizde oluşabilecek ciddi bozulmaların engellenmesinde etkili oldu.

Türk bankacılık sektörü, 2026'nın ilk çeyreğinde güçlü performansını sürdürdü. Sektörün net karı yıllık bazda %33 artışla 288 milyar TL'ye ulaşırken, özkaynak kârlılığı %27 seviyesinde gerçekleşti. Orta Doğu'daki gerilim öncesindeki ilk iki ayda mevduat faizlerindeki gerileme ve kredi büyümesindeki devam eden ivme, net faiz marjının çeyreklik bazda yaklaşık 30 puan baz iyileşmesine katkı sağladı. Toplam krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %41 büyüme kaydetti.

HSBC Türkiye olarak, 2026 yılının ilk çeyreğinde de müşterilerimizi tüm faaliyetlerimizin merkezine koyan ve sürdürülebilir büyümeyi esas alan bankacılık anlayışımız doğrultusunda ilerlemeye devam ettik. Kurumsal Bankacılık tarafında, müşterilerimizin sürdürülebilirlik, dijitalleşme veya küresel büyüme gibi dönüşüm yolculuklarını desteklemek öncelikleri arasında yer aldı. Bireysel Bankacılıkta ise değişen müşteri ihtiyaçları ve piyasa beklentileri doğrultusunda, global ve yerel piyasalarda güçlü olduğumuz birikim yönetimi alanında müşterilerimize dünya standartlarında bir deneyim sunmayı önceliklendirdik. Aktif Hazine yönetimimiz sayesinde, değişken piyasa koşullarının finansal tablolarımız üzerindeki etkilerini başarılı şekilde yönettik. Bu dönemde aktif büyüklüğümüz 307 milyar TL'ye ulaşırken, ana fonlama kaynağımız olan müşteri mevduatlarımız ise 206 milyar TL seviyesine yükseldi. Özsermaye kârlılığımız ise sektör ortalamasının üzerinde gerçekleşti

Yılın ilk yarısına doğru ilerlerken hem ülke ekonomisine hem de müşterilerimize ve hissedarlarımıza değer yaratmaya kararlılıkla devam edeceğiz. Bu başarıda emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarıma ve bize güven duyan müşterilerimize içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Burçin OZAN

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

10. 01.01.2026 – 31.03.2026 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Bulunmamaktadır.

……..