Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara
İlişkin Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

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

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil)* ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit Denetim Konusu	**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**
Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %54'ünü oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka, Standart uyarınca itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin için değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, • değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve uygulanması İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve yöntem değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay testler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve aşamalarının kontrolünü kapsamaktadır. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri, teminat değerleri ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve tamlığı test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki teminatlar dahil veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını, önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

18 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	: Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon	: 0212 315 65 00
Faks	: 0212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	: www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	: malikontrol@alternatifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal 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
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Omer Hussain I H Al-Fardan	Ozan Kırmızı	Hamdi İlkay Girgin	Ahmet Akın
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü

Belma Özmen	Muhammad Noman Ali	Antonio Francisco Gamez Munoz
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan	:	Ahmet Akın / Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası	:	0 212 315 70 77
Faks Numarası	:	0 262 672 15 38

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim ve mevzuata uyum komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	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 (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım 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	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-18
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-22
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-28
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	28
XXII.	Hisse başına kazanç	29
XXIII.	İlişkili taraflar	29
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	29-30
XXVI.	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar	30
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	30
XXVIII.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	31-32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33-37
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	38-48
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	49-51
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52-56
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	57-66
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	67
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	67-69
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	69
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	70-90
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	91

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	92-106
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	107-113
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	114-117
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118-124
V.	Özkaynaklar DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	124
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	125
VII.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	126-128
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	128
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	128
X.	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	128

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	129

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	129
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	130

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 15 (31 Aralık 2024: 19) şubesi ile hizmet vermektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	**2,213,740**	**%100**	**2,213,740**	**%100**

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri[1][2][3][4][5]	Stephen Colin Moss	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Salem Khalaf A A Al-Mannai	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Muhammad Noman Ali	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	-
	Esin Aydınol	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Fahad Abdulrahman Y A Badar	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Antonio Francisco Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Belma Özmen	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
	Shahnawaz Rashid	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Ozan Kırmızı	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Didem Şahin	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Burcu Yangaz	Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık	-
	Zafer Vatansever	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Ayşe Akbulut	Kredi Tahsis	-
	Bekir Seçkin Mutlubaş	Yapılandırma ve Yasal Takip	-
	Bike Tarakcı	İnsan Kaynakları	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

(1) 3 Şubat 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılan Leonie Lethbridge'in yerine Muhammad Noman Ali atanmıştır.
(2) 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Fahad Abdulrahman Y A Badar Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
(3) 24 Temmuz 2025 tarihi itibarıyla Halil Sedat Ergür ve Zafer Kurtul Yönetim Kurulu üyesi görevlerinden ayrılmıştır. Aynı tarihte Esin Aydınol Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.
(4) 18 Eylül 2025 tarihinde Joseph Abraham Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılmış aynı tarihte Stephen Colin Moss Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.
(5) 20 Kasım 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Belma Özmen Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

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

Banka'nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, Türk Lirası ve döviz mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın 15 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2024: 19 şube) personel sayısı 531 kişidir (31 Aralık 2024: 714 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

	I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (*)		
	VARLIKLAR		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**10,850,415**	**24,088,020**	**34,938,435**	**7,899,335**	**17,721,045**	**25,620,380**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**8,108,278**	**19,181,172**	**27,289,450**	**3,654,533**	**13,163,779**	**16,818,312**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	8,109,688	12,076,710	20,186,398	3,641,741	8,509,462	12,151,203
1.1.2	Bankalar	I-ç	1,274	6,247,498	6,248,772	14,576	4,654,317	4,668,893
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	856,964	856,964	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,684	-	2,684	1,784	-	1,784
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**2,135**	**5,047**	**7,182**	**375**	**5,166**	**5,541**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,135	5,047	7,182	375	5,166	5,541
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-e**	**2,660,432**	**3,340,583**	**6,001,015**	**3,829,352**	**4,089,708**	**7,919,060**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,491,530	3,340,583	5,832,113	3,697,657	4,089,708	7,787,365
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,268	-	19,268	16,504	-	16,504
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		149,634	-	149,634	115,191	-	115,191
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**79,570**	**1,561,218**	**1,640,788**	**415,075**	**462,392**	**877,467**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	I-c	77,910	1,561,218	1,639,128	408,311	462,392	870,703
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	1,660	-	1,660	6,764	-	6,764
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**38,286,743**	**38,889,823**	**77,176,566**	**23,632,548**	**27,609,760**	**51,242,308**
2.1	**Krediler**	**I-f**	**33,444,901**	**30,309,740**	**63,754,641**	**21,303,327**	**19,443,660**	**40,746,987**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**1,493,828**	**-**	**1,493,828**	**299,115**	**-**	**299,115**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-g**	**3,908,683**	**8,889,654**	**12,798,337**	**2,506,028**	**8,402,146**	**10,908,174**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,945,735	8,889,654	10,835,389	1,742,450	8,402,146	10,144,596
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1,962,948	-	1,962,948	763,578	-	763,578
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**560,669**	**309,571**	**870,240**	**475,922**	**236,046**	**711,968**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**475,953**	**-**	**475,953**	**963,253**	**-**	**963,253**
3.1	Satış Amaçlı		475,953	-	475,953	963,253	-	963,253
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1,089,065**	**-**	**1,089,065**	**691,465**	**-**	**691,465**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	**1,089,065**	**-**	**1,089,065**	**691,465**	**-**	**691,465**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,089,065	-	1,089,065	691,465	-	691,465
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-ı**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-k**	**936,711**	**-**	**936,711**	**2,060,617**	**-**	**2,060,617**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-l**	**647,775**	**-**	**647,775**	**404,914**	**-**	**404,914**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		647,775	-	647,775	404,914	-	404,914
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**115,118**	**-**	**115,118**	**230,891**	**-**	**230,891**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-n**	**451,910**	**-**	**451,910**	**816,111**	**-**	**816,111**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-ö**	**2,643,566**	**8,286**	**2,651,852**	**1,165,792**	**129,417**	**1,295,209**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**55,497,256**	**62,986,129**	**118,483,385**	**37,864,926**	**45,460,222**	**83,325,148**

(*) XXV numaralı dipnot

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (*)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**27,695,196**	**16,745,999**	**44,441,195**	**22,772,309**	**14,866,807**	**37,639,116**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**146,650**	**37,031,515**	**37,178,165**	**25,205**	**14,315,366**	**14,340,571**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2,513,436**	**11,524,949**	**14,038,385**	**752,998**	**10,909,069**	**11,662,067**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**		**115,935**	**1,582,545**	**1,698,480**	**89,423**	**498,340**	**587,763**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	59,682	1,582,545	1,642,227	87,672	498,340	586,012
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	56,253	-	56,253	1,751	-	1,751
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**II-d**	**49,704**	**710,264**	**759,968**	**8,778**	**-**	**8,778**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-f**	**306,434**	**101,253**	**407,687**	**218,777**	**28,478**	**247,255**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		55,030	-	55,030	45,623	-	45,623
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		251,404	101,253	352,657	173,154	28,478	201,632
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-g**	**383,949**	**-**	**383,949**	**203,900**	**-**	**203,900**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-ğ**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-h**	**-**	**8,798,617**	**8,798,617**	**-**	**9,891,747**	**9,891,747**
14.1	Krediler		-	-	-	-	2,646,729	2,646,729
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	8,798,617	8,798,617	-	7,245,018	7,245,018
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-ç**	**1,294,579**	**475,909**	**1,770,488**	**782,975**	**665,497**	**1,448,472**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-ı**	**9,013,596**	**(7,145)**	**9,006,451**	**7,397,592**	**(102,113)**	**7,295,479**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(46,318)	-	(46,318)	1,858,422	-	1,858,422
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(590,277)	(7,145)	(597,422)	(528,707)	(102,113)	(630,820)
16.5	Kâr Yedekleri		3,916,622	-	3,916,622	3,352,591	-	3,352,591
16.5.1	Yasal Yedekler		249,795	-	249,795	222,897	-	222,897
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3,666,827	-	3,666,827	3,129,694	-	3,129,694
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		3,519,775	-	3,519,775	501,492	-	501,492
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,685,145	-	1,685,145	(34,548)	-	(34,548)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,834,630	-	1,834,630	536,040	-	536,040
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**41,519,479**	**76,963,906**	**118,483,385**	**32,251,957**	**51,073,191**	**83,325,148**

(*) XXV numaralı dipnot

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**60,149,088**	**140,465,299**	**200,614,387**	**42,564,260**	**82,601,158**	**125,165,418**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-3,i**	**25,384,993**	**20,465,620**	**45,850,613**	**22,099,608**	**16,378,022**	**38,477,630**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	18,222,043	7,670,370	25,892,413	16,255,434	7,458,604	23,714,038
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		31,810	1,520	33,330	27,588	16,575	44,163
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		18,190,233	7,668,850	25,859,083	16,227,846	7,442,029	23,669,875
1.2	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	3,692,866	3,692,866	-	624,838	624,838
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	273,425	273,425	-	624,838	624,838
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	3,419,441	3,419,441	-	-	-
1.3	Akreditifler	III-a-2,i	-	7,179,226	7,179,226	1,074	7,221,198	7,222,272
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	7,179,226	7,179,226	1,074	7,221,198	7,222,272
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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		-	1,923,158	1,923,158	-	1,073,382	1,073,382
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		7,162,950	-	7,162,950	5,843,100	-	5,843,100
II.	**TAAHHÜTLER**		**3,384,628**	**2,419,941**	**5,804,569**	**2,468,011**	**3,919,311**	**6,387,322**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		3,384,628	2,419,941	5,804,569	2,468,011	3,919,311	6,387,322
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		2,067,960	2,419,941	4,487,901	1,114,117	3,919,311	5,033,428
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	798,760	-	798,760	803,626	-	803,626
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		127,143	-	127,143	139,663	-	139,663
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		160,094	-	160,094	172,087	-	172,087
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		226,933	-	226,933	234,780	-	234,780
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**31,379,467**	**117,579,738**	**148,959,205**	**17,996,641**	**62,303,825**	**80,300,466**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		5,700,000	-	5,700,000	1,300,000	-	1,300,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,700,000	-	5,700,000	1,300,000	-	1,300,000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		25,679,467	117,579,738	143,259,205	16,696,641	62,303,825	79,000,466
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7,997,172	9,574,656	17,571,828	1,423,370	3,625,912	5,049,282
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		443,950	7,847,575	8,291,525	951,908	1,467,586	2,419,494
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7,553,222	1,727,081	9,280,303	471,462	2,158,326	2,629,788
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,938,993	25,247,138	30,186,131	6,022,871	25,822,649	31,845,520
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	6,660,722	6,660,722	-	8,093,054	8,093,054
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,938,993	1,740,520	6,679,513	4,822,871	3,468,995	8,291,866
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	8,422,948	8,422,948	600,000	7,130,300	7,730,300
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	8,422,948	8,422,948	600,000	7,130,300	7,730,300
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,743,302	67,943,892	80,687,194	9,250,400	27,935,697	37,186,097
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		6,687,627	33,717,018	40,404,645	4,765,658	13,834,175	18,599,833
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		6,055,675	34,226,874	40,282,549	4,484,742	14,101,522	18,586,264
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		-	14,814,052	14,814,052	-	4,919,567	4,919,567
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**163,828,535**	**233,289,233**	**397,117,768**	**121,250,634**	**205,635,037**	**326,885,671**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**20,720,521**	**11,017,375**	**31,737,896**	**4,618,804**	**12,564,178**	**17,182,982**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		17,298,871	-	17,298,871	2,603,011	-	2,603,011
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		962,439	9,934,304	10,896,743	-	11,493,604	11,493,604
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1,636,005	27,156	1,663,161	1,185,702	106,034	1,291,736
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		75,425	-	75,425	82,260	3,352	85,612
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		747,781	1,055,915	1,803,696	747,831	961,188	1,709,019
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**143,076,989**	**221,615,855**	**364,692,844**	**116,596,117**	**192,531,709**	**309,127,826**
5.1	Menkul Kıymetler		1,567,575	-	1,567,575	1,424,468	-	1,424,468
5.2	Teminat Senetleri		79,065,881	85,964,295	165,030,176	69,799,043	70,012,190	139,811,233
5.3	Emtia		916,288	1,119,948	2,036,236	531,788	1,274,372	1,806,160
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		39,320,586	127,497,679	166,818,265	38,713,610	116,486,100	155,199,710
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		22,206,659	7,033,933	29,240,592	6,127,208	4,759,047	10,886,255
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**31,025**	**656,003**	**687,028**	**35,713**	**539,150**	**574,863**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**223,977,623**	**373,754,532**	**597,732,155**	**163,814,894**	**288,236,195**	**452,051,089**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024(*)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**20,120,510**	**13,511,046**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		14,639,848	9,853,127
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,439,173	466,818
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		890,583	685,415
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		229,305	40,463
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,725,495	2,439,681
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		20,461	3,542
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,211,436	1,579,571
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,493,598	856,568
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		196,106	25,542
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**16,229,603**	**11,358,223**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		11,815,491	7,460,459
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,289,927	2,343,295
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,000,581	1,439,052
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		57,551	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		37,862	13,683
2.6	Diğer Faiz Giderleri		28,191	101,734
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3,890,907**	**2,152,823**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**713,430**	**503,574**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		898,965	600,191
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		377,587	331,816
4.1.2	Diğer	IV-i	521,378	268,375
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		185,535	96,617
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		238	214
4.2.2	Diğer	IV-i	185,297	96,403
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**5,087**	**63,052**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**(1,047,362)**	**(1,059,316)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		86,715	3,961
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,160,323	404
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2,294,400)	(1,063,681)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**2,091,854**	**1,312,669**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**5,653,916**	**2,972,802**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**453,845**	**417,118**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**76,074**	**37,543**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**1,416,635**	**1,016,887**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**1,949,547**	**1,223,656**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1,757,815**	**277,598**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**267,534**	**87,409**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-g**	**2,025,349**	**365,007**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-ğ**	**(190,719)**	**171,033**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(27,187)	(57,951)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(163,532)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	228,984
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-h**	**1,834,630**	**536,040**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**		**1,834,630**	**536,040**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.8287	0.2421

(*) XXV numaralı dipnot

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024(*)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,834,630**	**536,040**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1,871,342)**	**824,274**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(1,904,740)**	**1,105,715**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(1,714,582)	1,080,036
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(5,706)	(15,383)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2,763	2,722
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(187,215)	38,340
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**33,398**	**(281,441)**
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	99,065	(383,762)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(52,213)	(19,178)
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	(13,454)	121,499
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(36,712)**	**1,360,314**

(*) XXV numaralı dipnot

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2024(*)	**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 Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**744,269**	**(37,041)**	**-**	**-**	**(359,089)**	**10,644**	**1,404,660**	**380**	**1,885,431**	**5,863,048**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**45,479**	**-**	**-**	**-**	**(934)**	**-**	**164,172**	**(79,981)**	**65,050**	**193,786**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	45,479	-	-	-	(934)	-	164,172	(79,981)	65,050	193,786
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**789,748**	**(37,041)**	**-**	**-**	**(360,023)**	**10,644**	**1,568,832**	**(79,601)**	**1,950,481**	**6,056,834**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**1,113,761**	**(10,768)**	**2,722**	**-**	**(268,016)**	**(13,425)**	**-**	**-**	**536,040**	**1,360,314**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,865**	**(19,997)**	**-**	**(2,132)**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,765,894**	**65,050**	**(1,950,481)**	**(119,537)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119,537)	(119,537)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,765,894	65,050	(1,830,944)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**1,903,509**	**(47,809)**	**2,722**	**-**	**(628,039)**	**(2,781)**	**3,352,591**	**(34,548)**	**536,040**	**7,295,479**

(*) XXV numaralı dipnot

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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 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 Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**1,903,509**	**(47,809)**	**2,722**	**-**	**(628,039)**	**(2,781)**	**3,352,591**	**(34,548)**	**536,040**	**7,295,479**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**1,903,509**	**(47,809)**	**2,722**	**-**	**(628,039)**	**(2,781)**	**3,352,591**	**(34,548)**	**536,040**	**7,295,479**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,903,509)**	**(3,994)**	**2,763**	**-**	**69,947**	**(36,549)**	**-**		**1,834,630**	**(36,712)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,991**	**1,719,693**	**-**	**1,747,684**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**536,040**	**-**	**(536,040)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536,040	-	(536,040)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**-**	**(51,803)**	**5,485**	**-**	**(558,092)**	**(39,330)**	**3,916,622**	**1,685,145**	**1,834,630**	**9,006,451**

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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025- 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)**		**(6,362,963)**	**(2,793,072)**
1.1.1	Alınan Faizler		19,711,685	12,226,213
1.1.2	Ödenen Faizler		(15,624,608)	(11,755,884)
1.1.3	Alınan Temettüler		5,087	63,052
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,021,876	698,830
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,789,451	1,241,262
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		224,217	639,200
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,283,454)	(1,089,917)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(592,636)	(729,332)
1.1.9	Diğer	VI-c	(11,614,581)	(4,086,496)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**11,885,908**	**2,967,300**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1,438)	34,197
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,985,376)	(1,641,305)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(20,754,988)	(7,904,502)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,176,320	(1,821,659)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(305,140)	166,475
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8,074,279	11,918,397
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		21,929,408	(3,654,335)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-c	3,752,843	5,870,032
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**5,522,945**	**174,228**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**2,564,345**	**96,719**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(90,000)	(10,000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,380,410)	(391,921)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,547,150	105,608
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,756,662)	(7,652)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,250,743	6,449
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,837,261)	(756,278)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,830,785	1,150,513
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(2,864,255)**	**(40,622)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,646,730)	(1,649)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(217,525)	(38,973)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	VI-c	**3,263,627**	**1,998,040**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**8,486,662**	**2,228,365**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-a-3, i	**11,842,996**	**9,614,631**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-a-3, ii	**20,329,658**	**11,842,996**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	31 Aralık 2025 (*)	31 Aralık 2024 (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	2,025,349	277,598
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(190,719)	171,033
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(27,187)	(57,951)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(163,532)	228,984
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**1,834,630**	**448,631**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	22,432
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] (*)	**1,834,630**	**426,199**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	426,199
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (****)	**-**	**-**
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.8287	0.2027
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	82.87	20.27
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	**-**	**-**
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Net dönem karı içerisinde görünen 267,534 TL, TMS 27 esasları çerçevesinde Banka'nın özkaynak yöntemi uyguladığı bağlı ortaklıklara ilişkin dağıtıma konu edilemeyecek net kar/zarar tutarını ifade etmektedir.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiştir. Kar dağıtım tablosunda açıklanan tutarlar genel kurul kararı ile tutarlı bırakılmıştır. TMS 27 standardı etkilerini içermemektedir.

(***) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesinden muaf tutulmasına karar vermiştir. Bu nedenle 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Türkiye'de yerleşik Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. olmak üzere iki adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Banka bağlı ortaklıklarını, "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir. Özkaynak yöntemi uyarınca, bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kar veya zararı, bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştirdiği iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (iç 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 tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,

- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve

- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

İş modeli değerlendirmesi (Devamı)

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

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

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

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

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

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

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/(Zarara) Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

e. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Krediler (Devamı)

Kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşulları (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirilebilir. Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, kullandırılan bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar Karşılık Yönetmeliği'ndeki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi ve yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması için Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen şartların yerine gelmesi gerekmektedir.

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

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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 yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Banka, itfa edilmiş maliyetinden ölçülen tüm krediler, finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplayarak muhasebeleştirmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıklar, değer düşüklüğüne konu edilmemektedir. Banka, TFRS 9'a uygun olarak, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artış olan tüm finansal araçları için, makul ve ileriye yönelik olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgileri dikkate alarak değerlendirme yapmaktadır. Banka, raporlama tarihinde bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararına eşit bir tutardan ölçmekte, ancak ilk muhasebeleştirmeden sonra finansal araçtaki kredi riskinin önemli ölçüde arttığının görülmesi durumunda finansal araca ilişkin zarar karşılığını, ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirmektedir. Banka, beklenen kredi zarar karşılıklarını benzer kredi risk özellikli olanlar için toplu veya bireysel olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacı ile bir politika oluşturmuştur.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zararı, Banka'nın sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Banka'nın tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Banka, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerinin olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır. Banka, finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaptığı durumlarda, kredi zararına ilişkin olası sonuçları ve bu sonuçların gerçekleşme ihtimallerini birlikte değerlendirerek kredi zararının riskini belirler. Bu kapsamda, tahmini beklenen kredi zararları olası sonuç aralığı dikkate alınarak tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtacak şekilde hesaplanmaktadır ve beklenen nakit akışlar etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (Devamı)

Toplu değerlendirme kapsamında beklenen kredi zararı hesaplamasında ise finansal varlıklar ortak kredi riski özelliklerine göre gruplandırılmakta ve beklenen kredi zararı, ilgili risk parametreleri üzerinden hesaplanmaktadır. Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına veya bir varlığın kredi zararı olarak kabul edilip bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Oranı, Temerrüt Halinde Kayıp, ve Temerrüt Tutarı bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararına yansıtılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan ekonometrik modeller ve tahminler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Temerrüt Olasılığı parametresi için Türkiye Reel Ekonomik Büyüme Oranı, Mevsim ve Takvim Etkilerinden Arındırılmış İşsizlik Oranı, Türkiye Cumhuriyeti 5 Yıl Vadeli Kredi Temerrüt Takası Primi; Temerrüt Halinde Kayıp Parametresi İçin Mevsim Ürünleri Hariç Tüketici Fiyat Endeksi, Türkiye Reel Ekonomik Büyüme Oranı ile Mevsim ve Takvim Etkilerinden Arındırılmış İşsizlik Oranı değişkenlerinde oluşmaktadır. Makroekonomik tahmin modelleri üç adet senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik tahminler için 10 yıllık tahmin ufku kullanılmaktadır. Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda bir kez olacak şekilde güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka'nın TFRS 9 modeline ilişkin yönetimin bir düzeltmesi bulunmamaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması olumsuz ve baz olmak üzere iki bağımsız makro ekonomik senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryo olasılıklarıyla (Baz: %70, Olumsuz: %30) ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.
TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller ile beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Temerrüt Olasılığı modeli kapsamında Segmentasyon yapısı oluşturulurken müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari) ve derece notu bilgileri dikkate alınmaktadır. TFRS 9 modelleri yıllık gözden geçirme faaliyetleri kapsamında yakın dönem verisi ile kalibre edilmiştir. Teminat türü bazında modellenen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) oranları ve ürün türü bazında modellenen Kredi Dönüşüm Oranı (KDO) ve Temerrüt Olasılığı (TO) modeli yıl içerisinde kalibre edilmiştir.

Karşılık hesaplamalarında kullanılan temel parametreler aşağıda tanımlanmıştır:

Temerrüt Olasılığı (TO)

Borçlunun bankaya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ya da başka bir ifadeyle bankaya olan borçlarını geri ödememe ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu oran, segment bazında gerçekleşen temerrüt oranlarının derece bazlı kalibrasyonu ve kredi dereceleri arasındaki geçişlerin Markov Zinciri yaklaşımıyla modellenmesi yoluyla ileriye dönük Temerrüt Olasılığı tahminleri üretilmektedir. TFRS 9 uygulaması gereğince hesaplamalarda iki tür temerrüt olasılığı dikkate alınmaktadır:

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay için kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.
- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Kredinin ömrü boyunca temerrüt etme olasılığını ifade etmektedir.

Banka kurumsal ve ticari müşteriler için içsel derecelendirme sistemi üzerinden rating notu üretmekte ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları bu ratingler üzerinden tahmin edilmektedir. Söz konusu tahminler gerçekleştirilirken makro ekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve üç farklı senaryo üzerinden hesaplanan temerrüt olasılıklarının ağırlıklı ortalaması nihai temerrüt olasılığı olarak dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Kredinin temerrüt etmesi halinde, tahsilat süresi ve paranın zaman değeri dikkate alınarak karşılaşılabilecek ekonomik kaybı ifade etmektedir. Banka temerrüt halinde kayıp oranlarını istatistiki olarak geliştirilen model kullanarak belirlemektedir. Model kapsamında hesaplanan THK oranlarına makroekonomik beklentiler entegre edilmiştir. Bu çerçevede THK makroekonomik modelinde gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı ve tüketici fiyat endeksi baz tahminleri kullanılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp (THK) (Devamı)

Kredinin temerrüt etmesi durumunda Banka'nın maruz kalacağı ekonomik kaybı oran cinsinden gösteren parametredir. THK, temerrüt sonrası tahsilatlar, teminat geri kazanımları ve tahsilat sürecinde oluşan maliyetlere ilişkin geçmiş gerçekleşen nakit akışları esas alınarak belirlenmektedir. THK oranları, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş gerçekleşmeler ile portföylerin risk belirleyicileri kapsamında değerlendirilen teminat bilgisi ve temerrüt tutarları dikkate alınarak segment bazında oluşturulmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. THK hesaplamaları, tahsilat ve teminat nakit akışlarının tahsil zamanlaması dikkate alınarak etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilmesi suretiyle "paranın zaman değeri" etkisini içermektedir. Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında, temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir. Banka'nın THK tahminlerinde, temerrüt sonrası tahsilat performansı ve teminat değerleme varsayımlarındaki değişimler izlenmekte; gerekli görülen durumlarda parametreler güncellenmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT)

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayri nakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan (KDO) bir parametre ile hesaplanmaktadır. Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımı sırasında bilinemediği için istatistiki yöntemler ile hesaplanmış kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak tahmin edilmektedir.

Banka beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri temerrüt olasılığı hesaplamalarına dahil etmektedir. Bu bağlamda Türkiye'nin yıllık reel Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı üzerinden gelecek dönemlere ilişkin temerrüt oranı tahminlemesi yapılmaktadır. Makroekonomik değişkene ilişkin tahminler, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmak üzere olumsuz, baz ve olumlu olmak üzere üç farklı senaryoya göre belirlenmektedir. İlgili senaryolarda üretilen beklenen kredi zararlarının ağırlıklı ortalaması üzerinden nihai değerlere ulaşılmaktadır.

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

1.Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.

Buna göre 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ay içinde gerçekleşmesi beklenen temerrüt olaylarına ilişkin 12 aylık temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak hesaplanır; ilgili döneme ilişkin temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılarak belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan olumlu, olumsuz ve baz senaryolar altında oluşturulan 12 aylık temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir. 1.Grup Standart Nitelikli Krediler (1. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan kredilerin vadesi 1 yıldan uzun olsa dahi kredi için 365 gün üzerinden 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Kredi vadesinin 1 yılın altına düştüğü durumlarda ise vadeye kalan gün sayısı (rotatif krediler ve kredi kartları hariç) hesaplamalarda kullanılmaktadır.

2.Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır ve kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararı tutarında muhasebeleştirilmektedir. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi üç makroekonomik senaryo için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Tutarı (TT) (Devamı)

3.Aşama:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilmektedir. Yöntem 2. Aşama krediler için uygulanan metodolojiye benzerdir, ancak temerrüt olasılığı bu hesaplamalarda %100 olarak dikkate alınmaktadır. Banka genel olarak mevzuatta yer alan temerrüt tanımından hareket etmektedir (objektif temerrüt tanımı, örneğin gecikme gün sayısı

kıstası). Öte yandan borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi halinde objektif tanıma göre temerrüt henüz gerçekleşmemiş bile olsa söz konusu alacak 3. Aşama olarak değerlendirilmektedir.

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

Finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. TFRS 9 standardında "bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

Bir müşterinin veya kredinin 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler (2. Aşama) veya Donuk Alacaklar (3. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan krediler için kredilerin tüm ömrü boyunca oluşabilecek temerrüt olaylarına ilişkin temerrüt olasılıkları üzerinden ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. Buna göre ömür boyu beklenen kredi zararı; ilgili döneme ilişkin temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak, temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılması suretiyle belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan olumlu, olumsuz ve baz senaryolar altında oluşturulan temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir.

2. Aşama ve 3. Aşama krediler için hesaplanan beklenen kredi zararı karşılığı yöntemleri benzer olmakla birlikte, 3. Aşama krediler için temerrüt olasılığı %100 kabul edilmektedir. Ayrıca, Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Banka; TFRS 9'da yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır.

Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıda belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir. a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi. b) Borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi. Donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için (3. Aşama) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) tutarı tahminlemesi kullanılarak yapılmaktadır. Söz konusu tahminleme, geçmiş veriler esas alınarak segment bazında yapılmakta ve her bir segmentin takibe düştüğü tarihten sonra geçen süre içinde yapılan tahsilat tutarından sonra kalan tutarın gider yazılması prensibi ile belirlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilememesi nedeni ile düşük temerrüt oranı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir. Söz konusu hüküm standartta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır. Banka'da bu işlemler, a) TCMB İşlemleri (TCMB'de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar) b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar) c) Hazine Kredileri ç) Hazine Garantili İşlemler olarak sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Kredi Riskinde Önemli Artış, Banka'nın ayıracağı beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı yerine, Ömür Boyu Beklenen Kredi Zarar Karşılığı üzerinden muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Bu çerçevede finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankacılık Kanunu'nda yapılan değişiklik kapsamında Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte de değişiklik yapılarak;
• Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan, ma
• Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının,
• Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren, TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülmesine imkan tanınmıştır. Tahsil imkânı kalmayan krediler bu şekilde kayıtlardan düşülerek nazım hesaplarda takip edilir. Bu işlem tahsil imkanı kalmayan yasal takip bakiyesinin bilançoda aktif hesaplardan çıkarılarak nazım hesaplara aktarımını sağlayan bir muhasebe uygulaması olup Banka'nın alacak hakkından vazgeçmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşme için alacağın tamamının tahsil imkanının kalmamış olması zorunlu olmayıp kısmen tahsil imkanı kalmayan kısmın da aktiflerden çıkarılması mümkündür. Herhangi bir yasal takip alacağının kayıttan düşülebilmesi için;
• Beşinci Grupta (Zarar Niteliğindeki Krediler) altında sınıflandırılmış olması,
• Hesap bakiyesinin kayıttan düşülecek kısım için % 100 karşılık ayrılmış olması,
• Yasal takip işlemlerine devam ediliyor olması veya başlanacak olması, koşullarının yerine getirilmiş olması zorunludur. Kayıttan düşülen tutarlar için ayrılmış karşılıklar vergi mevzuatı açısından "gider" kabul edilir. Kayıttan düşme işlemi sadece bir muhasebe işlemi olup Banka'nın alacağının tahsili için yasal takip süreçlerine devam edecektir. Kayıttan düşme işleminden sonra borçlu ile mutabakat sağlanarak kayıttan düşülen borcun tamamen ya da kısmen tahsilatı ile tasfiyesi ve borçlunun ibrası halinde tahsil edilen kısım için nazım hesaplardaki bakiye tahsil edilir.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve 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,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 811,626 TL, net kira yükümlülüğü ise 759,968 TL'dir (31 Aralık 2024: net kullanım hakkı varlığı 33,258 TL, net kira yükümlülüğü ise 8,778 TL). Net kullanım hakkı varlığının tamamı genel müdürlük ve şube kiralarını kapsamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolara yansıtılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "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. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller ve iştirakler için %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı)

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir. Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 30 Eylül 2023 tarihinden sonra yeniden değerleme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman enflasyon ile değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

25 Aralık 2025 tarihinde Resmi Gazete' de yayımlanan 7571 sayılı Kanununla Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 33. madde hükmüyle; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. 2025 yılı enflasyon düzeltmesi şartlarının sağlanmadığı dönem olarak addedilmiş olduğundan bilançoda yer alan amortismana tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerleme ("Yeniden Değerleme") uygulanabilir hale gelmiştir. Vergi Usul Kanunu uyarınca 31 Aralık 2025 tarihinde enflasyon düzeltmesi uygulanmamış olup, 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda yer alan amortismana tabi iktisadi kıymetler için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerleme uygulanmış ve yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri cari vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33. maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesi uygulanmamış olup, amortismana tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kazançlarına uygulanacaktır. Özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarınının vergi hesaplamasında yürürlükte olacaktır.

Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

c. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Banka'nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, kalan tutarın ise dağıtılmayarak Yedek Akçe ayrılmasına karar vermiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2025	Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	1,834,630	536,040
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	2,213,740	2,213,740
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) (*)	**0.8287**	**0.2421**

(*) Seyreltilmiş ve seyreltilmemiş hisse başına kar/(zarar) ilgili dönemler için aynıdır.

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

Banka'nın 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu web sitesi vasıtasıyla 31 Aralık 2012 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlükte olan "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı" Tebliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ" ("Tebliğ") ile 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere değiştirilerek yürürlüğe girmiştir.

Tebliğ'de değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirebilme imkanına sahip olmaktadır. Banka, sektördeki genel uygulamalara paralel olarak finansal durumu ve performansını daha doğru yansıtabilmek adına hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını cari dönem itibarıyla özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmeye karar vermiştir ve uygulamayı TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar standardı çerçevesinde geçmişe yönelik olarak gerçekleştirmiştir.

Banka muhasebe politikası değişikliği öncesinde doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ve Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'yi konsolide olmayan finansal tablolarında maliyet bedelleri ile muhasebeleştirmekteydi.

Banka'nın hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ve Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamına alınan ve Tebliğ uyarınca bireysel finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklardır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Devamı)

Banka, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılaştırmalı finansal tablolarda TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca ilgili tabloları ilgili tabloları yeniden düzenlemiştir. Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin bu denetim raporunda yer verilen Banka'nın geçmiş yıl finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024	Yayınlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Toplam Varlıklar	**82,984,263**	**340,885**	**83,325,148**
Bağlı Ortaklıklar	350,580	340,885	691,465
Toplam Yükümlülükler	**82,984,263**	**340,885**	**83,325,148**
Özkaynaklar	6,954,594	340,885	7,295,479
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,746,545	111,877	1,858,422
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(625,310)	(5,510)	(630,820)
Kar Yedekleri	3,170,554	182,037	3,352,591
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	380	(34,928)	(34,548)
Dönem Net Kar veya Zararı	448,631	87,409	536,040
Kar veya Zarar Tablosu			
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	87,409	87,409
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)	0.2027	0.0394	0.2421

31 Aralık 2023	Yayınlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Toplam Varlıklar	**65,026,767**	**193,786**	**65,220,553**
Bağlı Ortaklıklar	340,580	193,786	534,366
Toplam Yükümlülükler	**65,026,767**	**193,786**	**65,220,553**
Özkaynaklar	5,863,048	193,786	6,056,834
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	707,228	45,479	752,707
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(348,445)	(934)	(349,379)
Kar Yedekleri	1,404,660	164,172	1,568,832
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	380	(79,981)	(79,601)
Dönem Net Kar veya Zararı	1,885,431	65,050	1,950,481
Kar veya Zarar Tablosu			
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	65,050	65,050
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)	0.8517	0.0294	0.8811

XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

XXV. dipnotta açıklanmıştır.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır.

Sınıflandırmalar: Önceki dönemlerde kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri" altında sunulan 1,123,675 TL tutarındaki geçmiş yıl karşılık iptalleri, karşılaştırmalı finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altına sınıflandırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Hazine/yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir/(gider) kalemlerini içermektedir.

e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %53, hazine/yatırım bankacılığı %41 ve diğer %6'dır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

31 Aralık 2025	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Hazine / Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	3,519,468	371,439	-	3,890,907
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	2,733,511	71,773	-	2,805,284
Ticari kar/zarar	167,466	(1,214,828)	-	(1,047,362)
Temettü Gelirleri	-	5,087	-	5,087
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(449,077)	(4,768)	(76,074)	(529,919)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(2,958,395)	(407,787)	-	(3,366,182)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	267,534	267,534
Vergi öncesi kar/(zarar)	3,012,973	(1,179,084)	191,460	2,025,349
Vergi karşılığı				(190,719)
Dönem net karı				**1,834,630**
31 Aralık 2025				
Bölüm varlıkları	62,873,555	47,737,792	6,782,973	117,394,320
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	1,089,065	1,089,065
Toplam Varlıklar	**62,873,555**	**47,737,792**	**7,872,038**	**118,483,385**
Bölüm yükümlülükleri	44,441,195	52,858,771	12,176,968	109,476,934
Özkaynaklar	-	-	9,006,451	9,006,451
Toplam Yükümlülükler	**44,441,195**	**52,858,771**	**21,183,419**	**118,483,385**

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Hazine / Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	2,130,885	21,938	-	2,152,823
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	1,642,504	173,739	-	1,816,243
Ticari kar/zarar	(1,299,945)	240,629	-	(1,059,316)
Temettü Gelirleri	-	63,052	-	63,052
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(412,336)	(4,781)	(37,544)	(454,661)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(2,067,672)	(172,871)	-	(2,240,543)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	87,409	87,409
Vergi öncesi kar/(zarar)	(6,564)	321,706	49,865	365,007
Vergi karşılığı				171,033
Dönem net karı				**536,040**
31 Aralık 2024				
Bölüm varlıkları	40,031,617	36,523,574	6,078,492	82,633,683
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	691,465	691,465
Toplam varlıklar	**40,031,617**	**36,523,574**	**6,769,957**	**83,325,148**
Bölüm yükümlülükleri	37,639,118	26,588,648	11,801,903	76,029,669
Özkaynaklar	-	-	7,295,479	7,295,479
Toplam Yükümlülükler	**37,639,118**	**26,588,648**	**19,097,382**	**83,325,148**

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %22.57'dir (31 Aralık 2024: %27.94).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	3,916,622	3,170,554
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	284,587	2,074,516
Kar	3,519,775	449,011
Net Dönem Karı	1,834,630	448,631
Geçmiş Yıllar Karı	1,685,145	380
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**9,934,778**	**7,907,875**
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 (-)	91,134	50,592
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	26,450	35,092
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	647,775	404,914
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının 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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**765,359**	**490,598**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**9,169,419**	**7,417,277**
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8,569,140	9,702,083
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**8,569,140**	**9,702,083**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 indirilmeye 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 sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**8,569,140**	**9,702,083**
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**17,738,559**	**17,119,360**
KATKI SERMAYE	**-**	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) (*)	353,890	372,301
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**353,890**	**372,301**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**353,890**	**372,301**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**18,092,449**	**17,491,661**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**18,092,449**	**17,491,661**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	5,569	5,889
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının,Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye 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 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	18,086,880	17,485,772
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	80,154,020	62,579,813
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.44%	11.85%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.13%	27.36%
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	22.57%	27.94%
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50%	2.50%
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50%	2.50%
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00%	0.00%
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.94%	7.35%
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)	353,890	372,301
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	353,890	372,301
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık 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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	**Alternatifbank A.Ş.**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	8,569,140
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	8,569,140
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10.50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9.546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5.125'den düşük olması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5.125'den yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2025 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Bankada gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarında, Banka'nın toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Banka'nın kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Banka'nın mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kar merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Banka'nın global risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Banka'nın mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Banka'nın mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %78.47'dir (31 Aralık 2024: %61.54).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %81.73'tür (31 Aralık 2024: %65.85).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %10.39'dur (31 Aralık 2024: %9.28).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	36,308,432	34,962,049
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,045,882	5,425,806
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,712	21,246
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11,785,195	11,671,329
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	80,938,602	74,775,199
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,818,533	1,384,925
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	706,321	1,111,844
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	248,793	267,056
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	156,008
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	4,564,714	5,287,674
Genel Toplam	**146,421,184**	**135,063,136**

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2025 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	28,888,008	27,265,423
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,750	2,949
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,405,854	8,232,772
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	59,866,516	49,126,889
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	678,292	230,077
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	783,378	869,592
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	176,304	81,760
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,756,786	6,002,561
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	5,119,076	4,208,781
Genel Toplam	**106,676,964**	**96,020,804**

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2024 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025(**)	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	54,536,111	2,009,640	1,797,164	43,537	58,386,452
Yakın İzlemedeki Krediler	1,908,650	4,246,432	33,141	941	6,189,164
Takipteki Krediler	599,600	72,854	364	35	672,853
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)(*)	539,174	325,333	4,892	841	870,240
Toplam	**56,505,187**	**6,003,593**	**1,825,777**	**43,672**	**64,378,229**

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

(**) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

31 Aralık 2024(**)	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	32,033,109	4,433,637	722,250	57,022	37,246,018
Yakın İzlemedeki Krediler	2,861,639	469,044	5,619	5,100	3,341,402
Takipteki Krediler	399,607	58,823	112	140	458,682
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)(*)	434,242	274,895	1,107	1,724	711,968
Toplam	**34,860,113**	**4,686,609**	**726,874**	**60,538**	**40,334,134**

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

(**) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	923,619	144	51,020	494	975,277
30-60 gün arası gecikmeli	462	-	19,141	85	19,688
60-90 gün arası gecikmeli	258	543	9,808	153	10,762
Toplam	**924,339**	**687**	**79,969**	**732**	**1,005,727**

31 Aralık 2024	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	2,227	26,582	19,887	624	49,320
30-60 gün arası gecikmeli	7,591	2,600	1,894	124	12,209
60-90 gün arası gecikmeli	67	-	2,195	18	2,280
Toplam	**9,885**	**29,182**	**23,976**	**766**	**63,809**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2025 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
BB (*)	7,182	5,981,747	12,798,337	18,787,266
Toplam	**7,182**	**5,981,747**	**12,798,337**	**18,787,266**

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2024 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
BB+ (*)	5,541	7,902,556	10,908,174	18,816,271
Toplam	**5,541**	**7,902,556**	**10,908,174**	**18,816,271**

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

ç. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Bankanın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yüksek (A,B)	%98.93	%98.85
Standart (C)	%0.03	%0.03
Standart Altı (D)	%0.02	%0.01
Değer kaybına uğramış (E)	%1.03	%1.11
Derecelendirilmeyen	-	-

d. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2025	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	1,216,489	4,743,875	5,492	3,845	5,969,701
Takipteki Krediler	34,887	56,015	11	-	90,913
Toplam	**1,251,376**	**4,799,890**	**5,503**	**3,845**	**6,060,614**

31 Aralık 2024	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	4,636,669	3,158,275	128,629	3,585	7,927,158
Takipteki Krediler	103,148	198,703	932	22	302,805
Toplam	**4,739,817**	**3,356,978**	**129,561**	**3,607**	**8,229,963**

Teminatların türü	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Gayrimenkul ipoteği	1,823,763	3,320,016
Nakit ve nakit benzeri	23,009	828,215
Araç rehni	555,128	911,298
Diğer	3,658,714	3,170,434
Toplam	**6,060,614**	**8,229,963**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk sınıfları (*)									
31 Aralık 2025	**Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurtiçi	36,308,432	10,045,882	4,712	2,397,928	80,938,602	1,816,640	706,321	248,793	-	132,467,310
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	7,267,606	-	1,646	-	-	-	7,269,252
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	15,374	-	32	-	-	-	15,406
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	1,989,205	-	4	-	-	-	1,989,209
Diğer Ülkeler	-	-	-	115,082	-	211	-	-	-	115,293
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	440,580	440,580
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	4,124,134	4,124,134
Toplam	**36,308,432**	**10,045,882**	**4,712**	**11,785,195**	**80,938,602**	**1,818,533**	**706,321**	**248,793**	**4,564,714**	**146,421,184**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı):

	Risk sınıfları (*)									
31 Aralık 2024	**Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurtiçi	28,888,008	2,750	4,751,148	59,866,516	677,502	783,378	1,756,786	176,304	-	96,902,392
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	3,362,273	-	28	-	-	-	-	3,362,301
OECD Ülkeleri (**)	-	-	44,897	-	22	-	-	-	-	44,919
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	770,023	-	-	-	-	-	-	770,023
Diğer Ülkeler	-	-	477,513	-	740	-	-	-	-	478,253
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	350,580	350,580
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	4,768,496	4,768,496
Toplam	**28,888,008**	**2,750**	**9,405,854**	**59,866,516**	**678,292**	**783,378**	**1,756,786**	**176,304**	**5,119,076**	**106,676,964**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

31 Aralık 2025	Risk sınıfları (*)											
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**299,917**	**239**	**-**	**4**	**-**	**236,963**	**63,197**	**300,160**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	249,860	231	-	4	-	186,898	63,197	250,095
Ormancılık	-	-	-	-	52	-	-	-	-	52	-	52
Balıkcılık	-	-	-	-	50,005	8	-	-	-	50,013	-	50,013
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,661,687**	**18,545**	**42,789**	**58,786**	**-**	**12,834,622**	**14,947,185**	**27,781,807**
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	1,403,292	71	-	-	-	869,622	533,741	1,403,363
İmalat sanayi	-	-	-	-	24,708,871	18,347	42,789	58,742	-	11,848,226	12,980,523	24,828,749
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,549,524	127	-	44	-	116,774	1,432,921	1,549,695
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,320,231**	**6,266**	**272,569**	**1,391**	**-**	**2,839,833**	**3,760,624**	**6,600,457**
Hizmetler	**-**	**10,045,882**	**3,237**	**11,785,195**	**33,416,232**	**30,055**	**291,294**	**89,872**	**-**	**35,032,023**	**20,629,744**	**55,661,767**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	8,807,450	12,210	198,471	88,158	-	5,997,324	3,108,965	9,106,289
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	287,228	1,726	4,606	343	-	175,942	117,961	293,903
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	3,195,303	3,577	51,041	133	-	1,973,883	1,276,171	3,250,054
Mali Kuruluşlar	-	-	-	11,785,195	15,833,342	22	-	-	-	14,151,764	13,466,795	27,618,559
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	1,361,216	2,100	35,556	-	-	470,161	928,711	1,398,872
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	3,610,002	9,298	1,620	949	-	1,893,950	1,727,919	3,621,869
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	47	365	-	-	-	412	-	412
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	10,045,882	3,237	-	321,644	757	-	289	-	10,368,587	3,222	10,371,809
Diğer	**36,308,432**	**-**	**1,475**	**-**	**13,240,535**	**1,763,428**	**99,669**	**98,740**	**4,564,714**	**38,431,997**	**17,644,996**	**56,076,993**
TOPLAM	**36,308,432**	**10,045,882**	**4,712**	**11,785,195**	**80,938,602**	**1,818,533**	**706,321**	**248,793**	**4,564,714**	**89,375,438**	**57,045,746**	**146,421,184**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
8- Tahsili gecikmiş alacaklar
9- Diğer

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (Devamı):

31 Aralık 2024	Risk sınıfları (*)											
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**249,678**	**280**	**-**	**4**	**-**	**-**	**160,678**	**89,284**	**249,962**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	249,621	274	-	4	-	-	160,615	89,284	249,899
Ormancılık	-	-	-	53	-	-	-	-	-	53	-	53
Balıkcılık	-	-	-	4	6	-	-	-	-	10	-	10
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**19,318,937**	**26,409**	**56,818**	**50,096**	**865,251**	**-**	**12,108,927**	**8,208,584**	**20,317,511**
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	416,584	874	2	10	-	-	310,749	106,721	417,470
İmalat sanayi	-	-	-	17,596,066	25,509	56,816	50,086	865,251	-	11,465,492	7,128,236	18,593,728
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,306,287	26	-	-	-	-	332,686	973,627	1,306,313
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**3,933,831**	**7,880**	**367,924**	**1,381**	**801,309**	**-**	**1,895,948**	**3,216,377**	**5,112,325**
Hizmetler	**-**	**2,549**	**9,145,773**	**24,830,051**	**31,003**	**227,904**	**90,436**	**17,012**	**-**	**20,576,731**	**13,767,997**	**34,344,728**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	5,923,236	21,406	113,946	87,323	17,010	-	3,795,248	2,367,673	6,162,921
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	137,720	975	-	336	-	-	106,282	32,749	139,031
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	2,369,771	2,605	59,552	132	-	-	1,241,197	1,190,863	2,432,060
Mali Kuruluşlar	-	-	9,145,773	10,722,429	140	1	1	-	-	11,787,069	8,081,275	19,868,344
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,496,001	51	-	-	-	-	756,518	739,534	1,496,052
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	2,919,203	3,457	54,405	2,644	2	-	1,626,343	1,353,368	2,979,711
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	43	354	-	-	-	-	397	-	397
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	2,549	-	1,261,648	2,015	-	-	-	-	1,263,677	2,535	1,266,212
Diğer	**28,888,008**	**201**	**260,081**	**11,534,019**	**612,720**	**130,732**	**34,387**	**73,214**	**5,119,076**	**33,193,076**	**13,459,362**	**46,652,438**
TOPLAM	**28,888,008**	**2,750**	**9,405,854**	**59,866,516**	**678,292**	**783,378**	**176,304**	**1,756,786**	**5,119,076**	**67,935,360**	**38,741,604**	**106,676,964**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
7- Tahsili gecikmiş alacaklar
8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
9- Diğer

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Cari dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	5,117,864	-	-	-	31,190,568
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	262,108	81,693	150,409	9,551,672
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	3,502	-	1,175	-	35
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8,779,932	657,986	724,214	995,000	628,063
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	15,493,555	18,284,434	16,881,959	17,721,210	12,557,444
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	103,256	87,807	153,641	715,761	758,068
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	34,903	8,590	267,886	47,843	347,099
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	248,793	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	**29,781,805**	**19,300,925**	**18,110,568**	**19,630,223**	**55,032,949**

(*) Diğer alacaklar içindeki 4,564,714 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

Önceki dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	3,580,392	-	-	-	25,307,616
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	2,715	-	-	-	35
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,809,713	1,277,592	2,133,269	145,626	39,654
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10,697,463	10,999,539	11,445,073	13,840,957	12,883,484
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	86,502	28,142	55,299	375,886	132,463
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	58,407	155,322	64,347	106,626	398,676
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	176,304
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	87,569	-	-	13,463	1,655,754
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	**20,322,761**	**12,460,595**	**13,697,988**	**14,482,558**	**40,593,986**

(*) Diğer alacaklar içindeki 5,119,076 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ğ. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari dönem:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	37,152,174	-	15,957,788	463,090	41,393,484	1,818,566	48,631,384	1,004,698	-	-	5,569
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	44,042,217	-	15,890,382	461,025	34,291,746	1,756,702	48,484,548	999,247	-	-	5,569

Önceki dönem:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	29,926,020	-	11,273,539	346,816	21,566,327	678,278	41,058,979	1,733,903	-	93,102	5,889
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	29,945,221	-	11,260,620	334,207	21,544,779	622,987	40,747,863	1,727,314	-	93,102	5,889

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari dönem:

		Krediler			
	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	**Tarım**	**6,646**	**3,837**	**6,730**	**2,303**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	6,646	3,837	6,730	2,303
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-
2	**Sanayi**	**149,767**	**205,682**	**9,349**	**142,410**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	2,793	-	2,793
2.2	İmalat Sanayi	148,645	202,792	9,334	139,520
2.3	Elektrik, Gaz, Su	1,122	97	15	97
3	**İnşaat**	**4,911,846**	**15,222**	**296,485**	**14,929**
4	**Hizmetler**	**1,036,391**	**198,096**	**2,722**	**109,640**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	801,450	159,915	1,594	71,678
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	3	95	1	83
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	45	1,246	10	1,239
4.4	Mali Kuruluşlar	9	551	1	551
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	862	709	-	709
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	234,022	35,049	1,116	34,934
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	531	-	446
5	**Diğer**	**84,514**	**250,016**	**2,082**	**154,773**
	TOPLAM	**6,189,164**	**672,853**	**317,368**	**424,055**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler: (Devamı)

Önceki dönem:

		Krediler			
6	**Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
1	**Tarım**	**-**	**538**	**-**	**538**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	534	-	534
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	4	-	4
2	**Sanayi**	**1,116,356**	**109,245**	**146,182**	**60,211**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	2,787	-	2,777
2.2	İmalat Sanayi	1,003,059	105,859	138,324	56,835
2.3	Elektrik, Gaz, Su	113,297	599	7,858	599
3	**İnşaat**	**1,000,783**	**17,228**	**60,625**	**16,960**
4	**Hizmetler**	**1,052,170**	**171,715**	**104,824**	**77,114**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	754,775	155,130	102,619	62,841
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	91	2,265	9	2,264
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	977	2,381	25	2,376
4.4	Mali Kuruluşlar	81	209	9	209
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	4,268	692	26	692
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	291,978	10,639	2,136	8,333
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	399	-	399
5	**Diğer**	**172,093**	**159,956**	**6,466**	**53,065**
	TOPLAM	**3,341,402**	**458,682**	**318,097**	**207,888**

ı. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari dönem:

		Açılış Bakiyesi	**Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Değer Ayarlamalar**	**Kapanış Bakiyesi**
1	Üçüncü Aşama Karşılıklar	207,888	282,778	(56,890)	(9,721)	424,055
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	502,009	170,910	(311,001)	76,355	438,273

Önceki dönem:

		Açılış Bakiyesi	**Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Değer Ayarlamalar**	**Kapanış Bakiyesi**
1	Üçüncü Aşama Karşılıklar	367,314	97,380	(237,160)	(19,646)	207,888
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	951,083	319,737	(886,514)	117,703	502,009

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Bilanço değerleme kuru	**ABD Doları**	**Avro**
31.12.2025	42.8457	50.2859
30.12.2025	42.8623	50.4532
29.12.2025	42.8542	50.4519
26.12.2025	42.7656	50.3547
25.12.2025	42.7641	50.3896

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 42.6000 TL
Avro : 49.9015 TL

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla;	**ABD Doları**	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	42.8457 TL	50.2859 TL

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

31 Aralık 2025	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,413,593	9,925,605	737,512	12,076,710
Bankalar	1,103,752	4,716,171	427,575	6,247,498
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	10,205	906,766	33	917,004
Para Piyasalarından Alacaklar	-	856,964	-	856,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,340,583	-	3,340,583
Krediler (**)	12,228,228	17,842,365	-	30,070,593
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8,889,654	-	8,889,654
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,700	6,534	52	8,286
Toplam Varlıklar	**14,757,478**	**46,484,642**	**1,165,172**	**62,407,292**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	115,825	132,978	71,818	320,621
Döviz Tevdiat Hesabı	2,621,792	13,114,374	689,212	16,425,378
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,524,949	-	11,524,949
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,259,310	33,570,822	-	45,830,132
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	36,563	59,775	2,060	98,398
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	248,549	1,239,104	76,184	1,563,837
Toplam Yükümlülükler	**15,282,039**	**59,642,002**	**839,274**	**75,763,315**
Net Bilanço Pozisyonu	**(524,561)**	**(13,157,360)**	**325,898**	**(13,356,023)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(266,573)**	**11,032,518**	**(235,105)**	**10,530,840**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26,992,522	36,340,326	722,441	64,055,289
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27,259,095	25,307,808	957,546	53,524,449
Gayrinakdi Krediler (*****)	**11,863,385**	**6,422,593**	**2,179,642**	**20,465,620**
31 Aralık 2024(*****)				
Toplam Varlıklar	**9,144,399**	**35,707,422**	**554,514**	**45,406,335**
Toplam Yükümlülükler	**9,253,816**	**39,172,095**	**2,196,253**	**50,622,164**
Net Bilanço Pozisyonu	**(109,417)**	**(3,464,673)**	**(1,641,739)**	**(5,215,829)**
Net Nazım Hesap Pozisyon	**234,787**	**1,944,162**	**1,487,022**	**3,665,971**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16,413,239	14,358,776	2,212,883	32,984,898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16,178,452	12,414,614	725,861	29,318,927
Gayrinakdi Krediler	7,312,648	7,626,740	1,438,634	16,378,022

(*) 649,261 TL (31 Aralık 2024: 186,751 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 70,424 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2024: 132,864 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Aralık 2025 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(****) 1,200,591 TL alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür (31 Aralık 2024: 451,027 TL).
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlere ait özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Gelir Tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	(211,770)	(212,484)	(141,840)	(152,051)
Avro	(79,113)	(79,113)	12,537	12,537
Diğer para birimleri	9,079	9,079	(15,472)	(15,472)
Toplam, net	**(281,804)**	**(282,518)**	**(144,775)**	**(154,986)**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlere ait özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Gelir Tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	211,770	212,484	141,840	152,051
Avro	79,113	79,113	(12,537)	(12,537)
Diğer para birimleri	(9,079)	(9,079)	15,472	15,472
Toplam, net	**281,804**	**282,518**	**144,775**	**154,986**

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

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	12,648,165	-	-	-	-	7,538,233	20,186,398
Bankalar (*)	1,301	-	-	-	-	6,244,787	6,246,088
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	432,324	682,035	349,924	177,263	4,764	-	1,646,310
Para Piyasalarından Alacaklar	856,964	-	-	-	-	-	856,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,549,050	778,715	146,423	509,219	-	19,268	6,002,675
Krediler (*)	13,097,839	12,816,510	21,844,786	15,864,042	952,436	(189,472)	64,386,141
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	396,685	2,075,734	9,819,384	171,382	335,152	(7,912)	12,790,425
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	6,368,384	6,368,384
Toplam Varlıklar	**31,982,328**	**16,352,994**	**32,160,517**	**16,721,906**	**1,292,352**	**19,973,288**	**118,483,385**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	471,244	-	-	-	-	69,718	540,962
Diğer Mevduat	33,378,049	3,572,083	381,879	71	-	6,568,151	43,900,233
Para Piyasalarına Borçlar	13,873,544	164,841	-	-	-	-	14,038,385
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	808,094	808,094
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,252,734	23,712,406	18,011,642	-	-	-	45,976,782
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	523,193	662,028	726,216	595,354	9,381	10,702,757	13,218,929
Toplam Yükümlülükler	**52,498,764**	**28,111,358**	**19,119,737**	**595,425**	**9,381**	**18,148,720**	**118,483,385**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**13,040,780**	**16,126,481**	**1,282,971**	**1,824,568**	**32,274,800**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(20,516,436)**	**(11,758,364)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(32,274,800)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(512,199)	(643,881)	(87,901)	-	-	-	(1,243,981)
Toplam Pozisyon	**(21,028,635)**	**(12,402,245)**	**12,952,879**	**16,126,481**	**1,282,971**	**1,824,568**	**(1,243,981)**

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 2,684 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 7,912 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024	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	8,454,423	-	-	-	-	3,696,780	12,151,203
Bankalar (*)	2,911,209	-	-	-	-	1,755,900	4,667,109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	113,327	354,803	348,123	48,649	11,342	-	876,244
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,883,969	575,866	2,449,485	-	-	16,504	7,925,824
Krediler (*)	8,090,158	6,459,964	16,407,814	8,712,977	916,504	(251,218)	40,336,199
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	180,179	2,427,021	8,039,534	-	261,440	(2,065)	10,906,109
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	6,462,460	6,462,460
Toplam Varlıklar	**24,633,265**	**9,817,654**	**27,244,956**	**8,761,626**	**1,189,286**	**11,678,361**	**83,325,148**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	721,842	-	-	-	-	124,733	846,575
Diğer Mevduat	25,868,438	4,138,121	1,226,159	60	-	5,559,763	36,792,541
Para Piyasalarına Borçlar	8,826,648	268,744	2,566,675	-	-	-	11,662,067
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	883,269	883,269
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,488,165	4,597,257	6,395,548	8,104,618	2,646,730	-	24,232,318
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	94,043	165,682	192,418	173,104	10,122	8,273,009	8,908,378
Toplam Yükümlülükler	**37,999,136**	**9,169,804**	**10,380,800**	**8,277,782**	**2,656,852**	**14,840,774**	**83,325,148**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**647,850**	**16,864,156**	**483,844**	**-**	**-**	**17,995,850**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(13,365,871)**	**-**	**-**	**-**	**(1,467,566)**	**(3,162,413)**	**(17,995,850)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	355,660	-	-	-	-	355,660
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(627,444)	-	(369,613)	(317,818)	-	-	(1,314,875)
Toplam Pozisyon	**(13,993,315)**	**1,003,510**	**16,494,543**	**166,026**	**(1,467,566)**	**(3,162,413)**	**(959,215)**

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,784 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 2,065 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR), Banka'nın alım satım amaçlı pozisyonları dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının faiz değişimleri sonucu uğrayacakları "Ekonomik Değer Değişimi" (EDD) ve "Net Faiz Geliri Değişimi" (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Bankanın maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. EDD yaklaşımı, faiz oranlarındaki değişimlerin Banka'nın faiz oranına duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinin bugünkü değeri üzerindeki etkisini ölçmekte olup, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin uzun vadeli etkilerini yansıtmaktadır. NFGD yaklaşımı ise, belirlenen bir zaman dilimi içerisinde faiz değişimlerinin Banka'nın beklenen net faiz geliri üzerindeki etkisini ölçmektedir. Özetle, EDD faiz değişimlerinin Banka'nın sermaye pozisyonu üzerindeki potansiyel etkilerini ortaya koymakta iken NFGD ise faiz değişimlerinin Banka'nın kısa ve orta vadeli karlılık hassasiyetini yansıtarak EDD ölçümünü tamamlamaktadır.

BHFOR; Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar çerçevesinde Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından izlenmekte ve Banka'nın stratejilerine uyumlu olacak şekilde yönetilmektedir. Riskin yönetilmesi kapsamında sabit veya değişken faizli ürünlerden yararlanılarak bilanço içinde pozisyon yönetimi yapılmakta veyahut bilanço dışında faiz türev işlemler de kullanılmakta ve hedging stratejileri uygulanmaktadır. Bankacılık portföyüne ilişkin risk iştahı çerçevesinde belirlenen göstergeler Piyasa Riski Yönetimi Birimi tarafından ölçülmektedir. Risk limitlerine uyum Piyasa Riski Yönetimi ve Aktif Pasif birimleri tarafından düzenli takip edilmekte da olup, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne haftalık, Yönetim Komitesine aylık olarak ve Yönetim Kurulu Komitesi'ne ay sonları gerçekleşmeleri itibarı ile sunulmaktadır.

Piyasa faizlerindeki değişikliğin gelecek bir yıl içerisindeki beklenen net faiz gelirine etkisini ölçmek için günlük olarak hesaplanan mevcut içsel NFGD analizinde, bir yıl içinde vadesi gelen pozisyonların vade sonunda yenilendiği ve yeniden fiyatlandırıldığı varsayılarak paralel yukarı ve aşağı senaryolarda TL için 500 baz puan ve YP için 200 baz puanlık faiz şokları uygulanmaktadır. Aynı şoklar altında haftalık olarak da içsel EDD analizleri yapılmaktadır.

Banka, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla aylık olarak solo EDD hesaplamaya ve raporlamaya başlamıştır.

Standart Yaklaşım EDD ölçümünde, asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlar, 10 yıllık vadesiz mevduat bakiyeleri tarihsel zaman serisi kullanılarak para birimi ve müşteri tipi bazında segmentasyon ile davranışsal olarak modellenmektedir. Yönetmelik çerçevesinde mevduat sınıfları bazında gerçek kişi ve perakende müşteri için 5/4.5 yıl, diğer kişi müşteriler için 4 yıl olarak belirlenen üst sınırlamalar aşılmamak üzere alt segmentler itibarıyla hesaplanan model sonuçlarının işaret ettiği çekirdek mevduat erime profiline uygun olarak vade profili ataması yapılmaktadır.

Yeniden Fiyatlandırma Süresi (Ay)

	Para Birimi	Gerçek Kişi ve PerakendeMüşteri	Diğer Kişi
Ortalama Yeniden Fiyatlandırma Süresi	TL	0.91	0.75
	AVRO	1.93	0.56
	ABD Doları	1.47	0.90
En Uzun Yeniden Fiyatlandırma Süresi		60	48

Erken kapanma riski bulunan vadeli mevduatlar ve erken ödenme riski bulunan sabit faizli krediler içinse BDDK tarafından belirlenen oranlar kullanılmaktadır.

Para birimleri arasındaki toplulaştırma, ilgili Tebliğ'de belirtildiği üzere çekirdek sermayeden indirilen varlıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve hisse senedi yatırımları dışında kalan bankacılık hesaplarında izlenen tüm aktif kalemlerin içinde payı %5 üzerinde olan veya çekirdek sermaye dışında kalan tüm pasif kalemler içerisindeki payı %5 üzerinde olan döviz cinsleri (TL, ABD Doları ve Avro) bazında raporlanmaktadır. Bu para birimlerinde yer alan faize duyarlı pozisyonlar yeniden fiyatlanma ve faiz yapılarına göre sınıflandırılmakta, nakit akışları faiz marjlarını içerecek şekilde oluşturulmakta, elde edilen sonuçlar Türk lirasına çevrilerek toplu olarak raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (Devamı)

	EDD
	Cari Dönem 31.12.2025
Paralel Yukarı Senaryosu	1,180,295
Paralel Aşağı Senaryosu	(1,226,125)
Artan Eğim Senaryosu	(89,562)
Azalan Eğim Senaryosu	330,525
Kısa Vadeli Yukarı Senaryosu	962,581
Kısa Vadeli Aşağı Senaryosu	(975,371)
Maksimum	**1,180,295**
ANA SERMAYE	**17,738,557**

EDD risk tutarının hesaplanması kapsamında para birimi bazında faiz oranı şoku senaryolarının uygulanmasında risksiz verim eğrisi olarak overnight index swap (OIS) piyasasındaki fiyatlamalar kullanılmaktadır. 31.12.2025 dönemi itibarıyla Banka BHFOR Standart rasyosu %6,65 seviyesinde gerçekleşmiştir

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Tebliği'nin geçici maddesi uyarınca; NFGD'ye ilişkin detay açıklamaların yapılması, NFGD'ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verileri ile EDD'ye ilişkin önceki dönem verilerin paylaşılması 31 Aralık 2026 tarihine ertelendiğinden, bu bilgilere dipnotlarda yer verilmemiştir.

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2025	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	35.26
Bankalar	-	-	-	40.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.07	-	38.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.42	-	34.25
Verilen Krediler	5.30	6.23	-	42.35
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.97	-	28.09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.90	-	35.75
Diğer Mevduat	1.30	3.04	-	41.70
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.48	-	37.92
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	37.96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.90	6.70	-	38.23

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı)

31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42.00
Bankalar	-	4.70	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.79	-	13.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.34	-	29.59
Verilen Krediler	7.02	7.68	-	46.58
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.98	-	40.56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.02	-	45.91
Diğer Mevduat	2.43	3.29	-	49.69
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.61	-	48.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.11	8.52	-	44.96

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

1. a. 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

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, iş kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankanın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de aynı şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede likidite riski kapsamında stres testleri yıl sonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

Ek olarak banka içerisinde asgari ayda bir olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Banka özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
31 Aralık 2025	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			18,777,398	12,312,481
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	23,820,216	6,847,457	2,002,071	684,746
İstikrarlı mevduat	7,599,011	-	379,951	-
Düşük istikrarlı mevduat	16,221,205	6,847,457	1,622,120	684,746
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	26,080,155	14,603,168	15,740,453	9,063,865
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	18,551,099	10,135,135	8,342,390	4,723,202
Diğer teminatsız borçlar	7,529,056	4,468,033	7,398,063	4,340,663
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1,001,630	926,914	1,001,630	926,914
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,001,630	926,914	1,001,630	926,914
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	3,289,546	3,289,546	164,477	164,477
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	42,834,987	16,499,294	7,605,757	1,753,144
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**26,514,388**	**12,593,146**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	4,400	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,362,071	7,911,188	10,253,364	6,794,456
Diğer nakit girişleri	3,047,357	2,718,154	3,047,357	2,718,154
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**16,413,828**	**10,629,342**	**13,300,721**	**9,512,610**
TOPLAM YKLV STOKU			**18,777,398**	**12,312,481**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**13,213,667**	**3,577,968**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**143.25%**	**354.52%**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide olmayan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

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

31 Aralık 2025	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%156.12	14.11.2025	%125.24	26.12.2025	%143.25
YP	%443.84	28.11.2025	%290.63	24.10.2025	%354.52

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2024	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			14,822,763	8,089,159
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21,462,146	4,982,953	1,746,300	498,295
İstikrarlı mevduat	7,998,293	-	399,915	-
Düşük istikrarlı mevduat	13,463,853	4,982,953	1,346,385	498,295
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	18,043,826	11,685,534	11,570,681	7,242,925
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	11,728,139	7,733,759	5,403,250	3,437,320
Diğer teminatsız borçlar	6,315,687	3,951,775	6,167,431	3,805,605
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	543,352	516,884	543,352	516,884
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	543,352	516,884	543,352	516,884
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	594,907	594,907	29,745	29,745
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	36,837,585	15,148,117	6,070,086	1,566,750
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**19,960,164**	**9,854,599**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	3,310	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10,414,926	8,074,797	8,956,718	7,378,134
Diğer nakit girişleri	146,104	109,068	146,104	109,068
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**10,564,340**	**8,183,865**	**9,102,822**	**7,487,202**
TOPLAM YKLV STOKU			**14,822,763**	**8,089,159**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**10,857,342**	**2,836,008**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%137.70**	**%295.99**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide olmayan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2024 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2024	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%175.73	27.12.2024	%126.10	11.10.2024	%137.70
YP	%355.60	27.12.2024	%223.38	29.11.2024	%295.99

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

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

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibariyla Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %37, kullanılan kredilerin %31 ve sermaye benzeri borçların %7'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir(%12).

3.ç Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin altında olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları artış göstermektedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla türev işlemlere ilişkin yükümlülük tutarı 629,382 TL'dir (31 Aralık 2024: 153,000 TL). Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 629,387 TL (31 Aralık 2024: 372,770 TL) olarak bulunmuştur.

3.d Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %57'si gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%99).

3.e Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

3.f Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31 Aralık 2025								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,538,233	12,648,165	-	-	-	-	-	20,186,398
Bankalar (****)	6,247,471	1,301	-	-	-	-	(2,684)	6,246,088
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	770,932	361,566	505,055	3,568	5,189	-	1,646,310
Para Piyasalarından Alacaklar	-	856,964	-	-	-	-	-	856,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,243,159	2,682	55,254	1,989,579	2,692,733	19,268	6,002,675
Krediler	-	8,023,099	14,082,364	20,175,423	18,478,719	3,816,008	(189,472)	64,386,141
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	175,111	543,571	9,525,014	1,144,546	1,410,095	(7,912)	12,790,425
Diğer Varlıklar (*)	391,714	411,748	131,463	120,602	21,045	26,386	5,265,426	6,368,384
Toplam Varlıklar	**14,177,418**	**24,130,479**	**15,121,646**	**30,381,348**	**21,637,457**	**7,950,411**	**5,084,626**	**118,483,385**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	69,718	471,244	-	-	-	-	-	540,962
Diğer Mevduat	6,568,151	33,378,051	3,572,083	381,877	71	-	-	43,900,233
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,417,586	8,094,667	18,011,640	6,654,272	8,798,617	-	45,976,782
Para Piyasalarına Borçlar	-	13,873,545	164,840	-	-	-	-	14,038,385
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	808,094	808,094
Diğer Yükümlülükler (**)	-	1,733,327	661,889	726,218	595,354	9,381	9,492,760	13,218,929
Toplam Yükümlülükler	**6,637,869**	**53,873,753**	**12,493,479**	**19,119,735**	**7,249,697**	**8,807,998**	**10,300,854**	**118,483,385**
Likidite (Açığı)/ Fazlası	**7,539,549**	**(29,743,274)**	**2,628,167**	**11,261,613**	**14,387,760**	**(857,587)**	**(5,216,228)**	**-**
Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024								
Toplam Aktifler	**5,741,106**	**17,451,219**	**9,010,043**	**17,024,124**	**21,754,340**	**6,930,873**	**5,413,443**	**83,325,148**
Toplam Yükümlülükler	**5,684,496**	**38,299,341**	**7,832,097**	**12,110,726**	**1,091,850**	**9,822,140**	**8,484,498**	**83,325,148**
Likidite Açığı	**56,610**	**(20,848,122)**	**1,177,946**	**4,913,398**	**20,662,490**	**(2,891,267)**	**(3,071,055)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) 8,569,140 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 2,684 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 7,912 TL düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2025	Defter Değeri	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	540,962	561,941	-	-	-	-	561,941
Diğer mevduat	43,900,233	40,095,712	3,724,458	460,183	96	-	44,280,449
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	45,976,782	4,447,491	17,287,883	19,098,112	7,428,639	18,500,690	66,762,815
Para piyasalarına borçlar	14,038,385	13,059,285	640,000	400,000	-	-	14,099,285
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**104,456,362**	**58,164,429**	**21,652,341**	**19,958,295**	**7,428,735**	**18,500,690**	**125,704,490**

31 Aralık 2024	Defter Değeri	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	846,575	848,304	-	-	-	-	848,304
Diğer mevduat	36,792,541	31,581,800	4,351,721	1,444,246	86	-	37,377,853
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	24,232,318	2,733,844	2,757,017	8,856,124	1,921,120	19,514,101	35,782,206
Para piyasalarına borçlar	11,662,067	8,262,336	912,751	2,592,598	-	-	11,767,685
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**73,533,301**	**43,426,284**	**8,021,489**	**12,892,968**	**1,921,206**	**19,514,101**	**85,776,048**

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	600,000	600,000	3,100,000	1,400,000	-	5,700,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	8,037,808	9,109,070	424,950	-	-	17,571,828
Para ve Faiz Swap İşlemleri	5,825,083	5,700,113	18,489,511	-	171,424	30,186,131
Opsiyon işlemleri	25,045,656	29,250,714	26,390,824	-	-	80,687,194
Diğer	-	1,736,242	13,077,810	-	-	14,814,052
Toplam	**39,508,547**	**46,396,139**	**61,483,095**	**1,400,000**	**171,424**	**148,959,205**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Önceki Dönem						
Net Ödenen	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	200,000	1,100,000	-	1,300,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,074,217	1,638,118	744,577	592,370	-	5,049,282
Para ve Faiz Swap İşlemleri	9,788,556	5,131,626	2,074,594	14,709,624	141,120	31,845,520
Opsiyon işlemleri	2,221,519	15,631,008	19,333,570	-	-	37,186,097
Diğer	94,189	4,825,378	-	-	-	4,919,567
Toplam	**14,178,481**	**27,226,130**	**22,352,741**	**16,401,994**	**141,120**	**80,300,466**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

	31 Aralık 2025 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	36,308,432	-	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,045,882	-	-	-
3	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4,712	2,520	-	-
4	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	11,785,195	80,461	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	80,938,602	376,059	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,818,533	79,408	-	-
7	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	706,321	2,551	-	-
8	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	248,793	787	-	-
9	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
10	Diğer Alacaklar	4,564,714	-	-	-
11	**Genel Toplam**	**146,421,184**	**541,786**	**-**	**-**

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

	31 Aralık 2024 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	28,888,008	-	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,750	70	-	-
4	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	9,405,854	-	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	59,866,516	415,059	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	678,292	72,856	-	-
7	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	783,378	12,829	-	-
8	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	176,304	415	-	-
9	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,756,786	12,809	-	-
10	Diğer Alacaklar	5,119,076	-	-	-
11	**Genel Toplam**	**106,676,964**	**514,038**	**-**	**-**

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem		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	-	-	-	18,857,808	18,857,808
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	18,857,808	18,857,808
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2,922,918	21,190,998	240,435	71	22,290,928
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	660,390	6,777,611	880	70	7,067,003
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	2,262,528	14,413,387	239,555	1	15,223,924
7	Diğer kişilere borçlar	3,715,813	70,682,683	21,416,974	7,206,530	29,030,555
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	3,715,813	70,682,683	21,416,974	7,206,530	29,030,555
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	4,654,901	2,246,197	-	-	-
12	Türev yükümlülükler					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	3,186,568	2,246,197	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**70,179,290**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					923,577
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	10,191,937	35,336,972	10,021,565	15,439,636	43,853,311
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	856,952	-	-	85,695
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	4,319,037	1,978,340	724,947	534,331	5,512,592
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	5,670,283	32,307,854	9,271,386	14,644,824	37,808,869
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	16,837	4,077,980	326,423	1,226,123	3,010,125
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	202,617	43,852	25,231	82,420	219,815
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	202,617	43,852	25,231	82,420	219,815
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	149,974	-	178,061	226,339
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	8,296,943	2,942,310	408,755	-	6,554,932
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				1,477,469	9,136
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				1,535,620	153,562
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	5,283,853	2,942,310	408,755	-	6,392,234
32	Bilanço dışı borçlar		46,965,501	-	-	2,348,275
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**53,680,096**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%130.74**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem		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	-	-	-	17,981,881	17,981,881
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	17,981,881	17,981,881
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2,066,969	20,218,903	69,294	46	20,527,532
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	521,572	7,620,588	14,605	46	7,748,970
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	1,545,398	12,598,315	54,689	-	12,778,561
7	Diğer kişilere borçlar	3,617,527	36,272,024	7,410,723	962,308	12,603,872
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	3,617,527	36,272,024	7,410,723	962,308	12,603,872
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	2,122,117	2,494,622	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				460,779	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1,661,337	2,494,622	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**51,113,285**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					964,617
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	5,928,203	21,779,950	8,103,039	9,761,826	26,078,658
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1,622,719	6,428,067	492,336	177,364	3,010,461
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	4,145,684	15,187,600	7,574,533	9,491,683	22,792,031
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	135,956	2,114,391	732,943	768,031	2,011,259
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	159,801	76,742	36,171	33,965	182,404
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	159,801	76,742	36,171	33,965	182,404
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	87,541	-	58,814	93,762
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	7,488,378	2,561,246	669,422	-	7,301,689
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	--				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				258,016	219,314
29	Türev varlıklar				760,538	299,759
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				469,380	46,938
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6,000,444	2,561,246	669,422	-	6,735,678
32	Bilanço dışı borçlar		39,608,613	-	-	1,980,431
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**36,325,394**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%140.71**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %10.40 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %13.13). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Aralık 2025 (*)	31 Aralık 2024 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	115,887,061	82,033,447
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(605,112)	(402,775)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**115,281,949**	**81,630,672**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,821,816	729,171
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,281,247	455,244
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**4,103,063**	**1,184,415**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
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)**	**-**	**-**
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	62,341,038	54,090,233
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(12,163,861)	(9,426,056)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**50,177,177**	**44,664,177**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	17,640,181	16,738,100
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	169,562,189	127,479,264
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı (%)**	**%10.40**	**%13.13**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

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

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	**90,291,229**	**63,832,332**	**92,145,643**	**64,445,321**
Para Piyasalarından Alacaklar	856,964	-	856,964	-
Bankalar (*)	6,248,772	4,668,893	6,248,772	4,668,893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,001,015	7,919,060	6,001,015	7,919,060
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,798,337	10,908,174	12,015,974	10,098,541
Verilen Krediler	64,386,141	40,336,205	67,022,918	41,758,827
Finansal Borçlar	**105,264,456**	**74,416,770**	**105,737,817**	**75,273,236**
Bankalar Mevduatı	540,962	846,575	540,962	846,575
Diğer Mevduat	43,900,233	36,792,541	44,256,132	36,785,629
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	45,976,782	24,232,318	46,094,244	25,095,696
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Repodan Sağlanan Fonlar	14,038,385	11,662,067	14,038,385	11,662,067
Muhtelif Borçlar	808,094	883,269	808,094	883,269

(*)Vadesiz veya kısa vadeli olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 13, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Seviye 1);

b) 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3).

Söz konusu ilkelere göre Bankanın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**7,182**	**-**	**-**	**7,182**
Devlet Borçlanma Senetleri	7,182	-	-	7,182
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**5,851,381**	**149,634**	**-**	**6,001,015**
Devlet Borçlanma Senetleri	5,832,113	-	-	5,832,113
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	19,268	-	-	19,268
Diğer Finansal Varlıklar(*)	-	149,634	-	149,634
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	**1,639,128**	**-**	**1,639,128**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	**1,660**	**-**	**1,660**
Toplam Varlıklar	**5,858,563**	**1,790,422**	**-**	**7,648,985**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	1,642,227	**-**	1,642,227
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	56,253	**-**	56,253
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1,698,480**	**-**	**1,698,480**

(*) Diğer finansal varlıkların 149,634 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır. Fonun aktifini ağırlıklı olarak gayrimenkuller oluşturmakta olup, gayrimenkul tutarı emsal karşılaştırma yöntemine göre gerçeğe uygun değerinden tutulmaktadır. Bu sebeple fon seviye 2 olarak sunulmuştur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**5,541**	**-**	**-**	**5,541**
Devlet Borçlanma Senetleri	5,541	-	-	5,541
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**7,803,869**	**115,191**	**-**	**7,919,060**
Devlet Borçlanma Senetleri	7,787,365	-	-	7,787,365
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	16,504	-	-	16,504
Diğer Finansal Varlıklar(*)	-	115,191	-	115,191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	**870,703**	-	**870,703**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	**6,764**	-	**6,764**
Toplam Varlıklar	**7,809,410**	**992,658**	**-**	**8,802,068**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	**586,012**	-	**586,012**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	**1,751**	-	**1,751**
Toplam Yükümlülükler	-	**587,763**	-	**587,763**

(*) Diğer finansal varlıkların 115,191 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır. Fonun aktifini ağırlıklı olarak gayrimenkuller oluşturmakta olup, gayrimenkul tutarı emsal karşılaştırma yöntemine göre gerçeğe uygun değerinden tutulmaktadır. Bu sebeple fon seviye 2 olarak sunulmuştur

Bankanın gerçeğe uygun değerden taşınmayan finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**12,015,974**	**74,128,654**	**-**	**86,144,628**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	856,964	-	856,964
Bankalar	-	6,248,772	-	6,248,772
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,015,974	-	-	12,015,974
Verilen Krediler	-	67,022,918	-	67,022,918
Finansal Borçlar	-	**104,929,723**	-	**104,929,723**
Bankalar Mevduatı	-	540,962	-	540,962
Diğer Mevduat	-	44,256,132	-	44,256,132
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	46,094,244	-	46,094,244
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Repodan Sağlanan Fonlar	-	14,038,385	-	14,038,385

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**10,098,541**	**46,427,720**	**-**	**56,526,261**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	-	4,668,893	-	4,668,893
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10,098,541	-	-	10,098,541
Verilen Krediler	-	41,758,827	-	41,758,827
Finansal Borçlar	-	**74,389,967**	-	**74,389,967**
Bankalar Mevduatı	-	846,575	-	846,575
Diğer Mevduat	-	36,785,629	-	36,785,629
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	25,095,696	-	25,095,696
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Repodan Sağlanan Fonlar	-	11,662,067	-	11,662,067

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

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur.).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2025 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. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka risk yönetimi yaklaşımı Bankanın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Bankada risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Bankanın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Bankada Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşiğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Bankanın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komitesi'yle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir. Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır. Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır. Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.
2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü`dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2025**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	67,869,461	55,341,903	5,429,557
2	Standart yaklaşım	67,869,461	55,341,903	5,429,557
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,173,247	2,168,215	333,860
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,173,247	2,168,215	333,860
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	3,419,700	958,838	273,576
17	Standart yaklaşım	3,419,700	958,838	273,576
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	4,691,612	4,110,857	375,329
20	Temel gösterge yaklaşımı	4,691,612	4,110,857	375,329
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**80,154,020**	**62,579,813**	**6,412,322**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankaların maruz kaldığı finansal risklerin en önemlilerinden biri olan kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Banka'nın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi yönetilmesi de bir o kadar önemlidir. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar Banka risk politikalarında belirtilmiştir.

Bankanın genel iş stratejisi paralelinde doğrudan ya da dolaylı olarak, yurtiçinde veya yurtdışında yerleşik, gerçek ya da tüzel kişiler lehine açmış olduğu veya açacağı tüm krediler sonucu Banka'nın maruz kalabileceği risklere ilişkin temel prensip ve politikaları belirlemek, ayrıca bu risklerin yönetimine ilişkin yetki ve sorumluluklarla birlikte risk yönetim uygulamalarını tanımlamak amacıyla kredi riski yönetim politikaları oluşturulmuştur.

Bankada kredi riski yönetimin amacı, riskten tamamen kaçınmak değil, bilinçli ve kontrol edilebilir seviyede risk almak ve alınan riski, taşınan süre boyunca kontrol altında tutmak, risk taşıma kapasitesi ile uyumlu limitler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, bilanço içi ve dışı olmak üzere hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Banka'da kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek amacıyla portföyün; sektörel, teminat ve kredi büyüklüğü bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski azaltım tekniklerine önem veren Banka, özellikle kredibilitesi düşük müşterilerde teminatlandırmaya giderek kredi riskini düşürmeye özen göstermektedir.

Banka sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerin içerdiği kredi risklerinin ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredilerin ve kredi riskinin izlenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır. Kredi riskinin izlenmesi; kredilerin işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerine ilaveten, bir bütün olarak kredi türü, vade, teminat, döviz cinsi, risk dereceleri, sektör gibi parametreler ile izlenmesini ve portföy bazında yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade etmektedir.

Kredilendirme süreçleri içerisinde yer alan tüm personel sürecin etkin olarak yönetilmesini sağlamak için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Kredilerin tahsis, yönetim ve izlemesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları takip eden Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Yetkili Organ	Süreç	Sorumluluk
Yönetim Kurulu	Kredi Tahsisi ve Yönetimi	➢ Tüm kredi tahsis yetkilerinin belirlenmesi ➢ Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi ➢ Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Kredi Komitesi		➢ Kredi tahsisi, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Genel Müdür		➢ Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsisi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi	Kredi Riski Yönetimi	➢ Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması ➢ Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi		➢ Derecelendirme modellerinin oluşturulması ➢ Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması ➢ Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi
Risk Yönetimi Bölümü		➢ Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi ➢ Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi ➢ Periyodik risk raporunun hazırlanması ➢ Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması
Kredi Tahsis Bölümü		➢ Tek risk grubu ilkesi doğrultusunda kredi onay süreçlerinin yönetimi ➢ Segmentler bazında kredi risklerini izlemek ve yönetmek ➢ Uygun kredi riski politikaları geliştirmek ve uygulamaya koymak ➢ Zarar riskini asgari düzeye indirmek için kredi portföyünü yönetmek.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		➢ Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi ➢ Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi ➢ Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması ➢ İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi ➢ Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi ➢ Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması ➢ Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	➢ Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		➢ Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullandırılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		➢ Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi ➢ Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	➢ Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		➢ Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Bankanın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden de yararlanılmaktadır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında yapılan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin sonuçlar düzenli aralıklarla üst yönetim ve komite üyeleri ile paylaşılmaktadır. Raporlarda yer alan hususlar komitelerde tartışılmakta ve gerekli görülen aksiyonlar alınmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Cari dönem	**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**c**	**d**
1	Krediler	672,853	56,627,386	862,328	56,437,911
2	Borçlanma araçları	-	19,679,667	16,169	19,663,498
3	Bilanço dışı alacaklar	121,624	41,387,380	25,628	41,483,376
4	**Toplam**	**794,477**	**117,694,433**	**904,125**	**117,584,785**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Önceki dönem	**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**c**	**d**
1	Krediler	458,682	35,596,189	709,897	35,344,974
2	Borçlanma araçları	-	19,112,813	280,038	18,832,775
3	Bilanço dışı alacaklar	106,388	35,591,415	70,280	35,627,523
4	**Toplam**	**565,070**	**90,300,417**	**1,060,215**	**89,805,272**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Tutar (cari dönem)	Tutar (önceki dönem)
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**565,070**	**488,255**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	732,169	943,810
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(187,369)	(221,498)
5	Diğer değişimler	(315,393)	(645,497)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**794,477**	**565,070**

4. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Kredi riski azaltımı, Bankanın maruz kaldığı kredi riski tutarının azaltımı amacıyla kullanılan tekniği ifade etmekte olup, kredi riski azaltımı hesaplamaları 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe" (Yasal Yönetmelik) ve 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e (Yasal Tebliğ) uygun olarak kredi riski tutarının hesaplanmasında dikkate alınır. Bu kapsamda herhangi bir alacak ya da portföy için kredi riski azaltımı yapıldıktan sonra yasal Yönetmeliğe göre hesaplanan kredi riski tutarı, kredi riski azaltımı yapılmadan önce hesaplanan kredi riski tutarına uygulanan risk ağırlığından daha yüksek bir risk ağırlığı ile ağırlıklandırılamaz.Banka, kredi riski azaltımını yaparken yasal Yönetmelikte belirtilen yöntemlerden birini uygular ve bu çerçevede, aşağıda belirtilen yasal Tebliğde belirtilen özelliklere uygun kredi riski azaltımında kullanılabilecek araçları (kredi riski koruması sağlayan araçlar) dikkate alır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış (Devamı)

Teminatlar (fonlanmış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Nakit, altın, mevduat, nakit benzeri kıymet,
- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymet,
- Borsa İstanbul'a kayıtlı hisse senedi veya bu hisse senedine çevrilebilir tahvil,

Garantiler (fonlanmamış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından sağlanan garantiler,
- Bölgesel ve yerel yönetimler tarafından sağlanan garantiler,
- Alacakları % 0 risk ağırlığına tabi tutulan uluslararası kuruluşlar tarafından sağlanan garantiler,
- Bankalar tarafından sağlanan garantiler,

Kredi riski azaltımı yapılırken, alacak ile kredi riski koruması sağlayan araç arasında kur ve vade bilgileri arasında uyum olup olmadığına bakılır, uyumsuzluk olması durumunda yasal Tebliğde bulunan iskontolar hesaplamalarda dikkate alınır.

Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar için söz konusu ipotek, kredi riski azaltımında yer alan bir kredi riski koruması sağlayan araç olarak değil, ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılan bir teminat olarak dikkate alınır. Gayrimenkul ipotek teminatının ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılabilmesi için gayrimenkulün değer tespitinin BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlarca yapılmış olması ve bu değerleme işleminin teminata alınan ipoteğin ticari amaçlı olması durumunda en az yılda 1, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az 3 yılda 1 defa yenilenmesi gerekir.

	Cari dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	53,583,448	2,854,463	536,045	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	19,663,498	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**73,246,946**	**2,854,463**	**536,045**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	(179,857)	86,378	5,741	-	-	-	-

	Önceki dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	34,129,369	1,215,605	508,894	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	18,832,775	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**52,962,144**	**1,215,605**	**508,894**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	(301,160)	86,053	5,144	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC ve aşağısı	6

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

		Risk Sınıfları			
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA ve AA- arası	%0	%20	%20	%20
2	A+ ve A- arası	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ve BBB- arası	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ve BB- arası	%100	%50	%100	%100
5	B+ ve B- arası	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

6. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,308,432	-	43,198,475	-	-	%0.0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	10,045,882	3,172,639	-	1,586,320	%50.0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	227	9,429	210	3,275	3,485	%100.0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,371,281	7,905,468	4,430,811	7,273,923	4,071,353	%34.8
7	Kurumsal alacaklar	45,899,783	41,473,072	45,770,662	34,802,226	60,572,777	%75.2
8	Perakende alacaklar	1,761,984	456,273	1,713,088	43,582	1,317,502	%75.0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	371,040	174,214	368,986	92,039	161,359	%35.0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	240,417	5,628	240,417	2,814	121,616	%50.0
11	Tahsili geçmiş alacaklar	248,794	-	248,006	-	231,354	%93.3
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.0
16	Diğer alacaklar	4,564,714	-	4,564,714	-	3,720,487	%81.5
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
18	**Toplam**	**97,766,672**	**60,069,966**	**103,708,008**	**42,217,859**	**71,786,253**	**%49.2**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

6. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

	Önceki dönem	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	29,651,586	-	28,910,174	-	-	%0.0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	112	5,826	112	2,603	2,715	%100.0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,951,793	5,020,026	4,890,321	4,515,533	3,934,873	%41.8
7	Kurumsal alacaklar	31,887,022	34,651,122	31,634,959	27,885,195	45,471,708	%76.4
8	Perakende alacaklar	616,950	492,677	573,561	49,409	467,228	%75.0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	298,931	85,435	286,441	47,767	116,973	%35.0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	436,563	-	436,562	-	218,281	%50.0
11	Tahsili geçmiş alacaklar	176,303	1	173,999	1	166,492	%95.7
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,750,138	13,491	1,750,138	243	2,951,431	%168.6
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.0
16	Diğer alacaklar	5,119,076	-	5,119,076	-	4,083,371	%79.8
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
18	**Toplam**	**78,888,474**	**40,268,578**	**73,775,343**	**32,500,751**	**57,413,072**	**%53.6**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı Cari dönem	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200(*)	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,198,475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**43,198,475**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	3,172,639	-	-	-	-	-	**3,172,639**
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	3,485	-	-	-	**3,485**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,650,833	-	-	4,625,429	-	428,472	-	-	-	**11,704,734**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	9,238,943	-	-	26,172,060	32	44,207,690	954,163	-	-	**80,572,888**
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,756,670	-	-	-	-	**1,756,670**
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	461,025	-	-	-	-	-	-	-	**461,025**
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	243,231	-	-	-	-	-	-	**243,231**
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	78,387	-	124,535	45,084	-	-	**248,006**
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
17	Diğer Alacaklar	843,742	-	606	-	-	-	-	3,720,366	-	-	-	**4,564,714**
18	**Toplam**	**44,042,217**	**-**	**15,890,382**	**461,025**	**243,231**	**34,048,515**	**1,756,702**	**48,484,548**	**999,247**	**-**	**-**	**145,925,867**

(*) 19 Aralık 2024 tarihi itibarıyla %200 risk ağırlığı uygulanmasına BDDK tarafından son verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı(Önceki dönem)	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200(*)	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28,910,174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**28,910,174**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2,715	-	-	-	**2,715**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,767,779	-	-	6,513,515	-	124,560	-	-	-	**9,405,854**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	8,492,020	-	-	14,509,652	17	36,518,465	-	-	-	**59,520,154**
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	622,970	-	-	-	-	**622,970**
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	334,208	-	-	-	-	-	-	-	**334,208**
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	436,562	-	-	-	-	-	-	**436,562**
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	85,050	-	18,915	70,035	-	-	**174,000**
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1,657,279	-	93,102	**1,750,381**
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
17	Diğer Alacaklar	1,035,047	-	821	-	-	-	-	4,083,208	-	-	-	**5,119,076**
18	**Toplam**	**29,945,221**	**-**	**11,260,620**	**334,208**	**436,562**	**21,108,217**	**622,987**	**40,747,863**	**1,727,314**	**-**	**93,102**	**106,276,094**

(*)19 Aralık 2024 itibarıyla %200 risk ağırlığı uygulanmasına BDDK tarafından son verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı Taraf Kredi riski yönetimi süreci çerçevesinde temel hususlara bankamız Türev ürünler ve kredi riski politikaları dahilinde değinilmektedir. İçsel olarak müşteri türev ürünleri karşı taraf kredi riski temel olarak gerçeğe uygun değer metodundan faydalanılarak hesaplanılmaktadır, burada kredi değerleme ayarlama metodu olarak standart metod kullanılmaktadır. Bu işlemler için müşteriler bazında ters eğilim riskleri dikkate alınarak Kredi tahsis departmanı tarafından ihtiyaç duyulan işlem limitleri tanımlanmakta, gerekli maddi teminatlar alınmaktadır. Limit/Risk gerçekleşmeleri günlük bazda Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte, gerçekleşmeler ilgili iş birimlerine, krediler tahsis ekiplerine ve operasyon birimlerine bildirilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,501,919	727,221		1.4	4,520,796	1,844,384
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3,944,056	2,072,407
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					3,944,056	2,072,407
6	**Toplam**						**3,916,791**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

	Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	634,786	237,918		1.4	1,221,786	493,864
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3,420,041	1,674,782
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					3,420,041	1,674,782
6	**Toplam**						**2,168,646**

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

	Cari dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	338,274	256,455
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	338,274	256,455

	Önceki dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	113,209	97,046
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	113,209	97,046

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

4. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari dönem:

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,281,571	1,762,053	-	428,472	-	-	**5,472,096**
Kurumsal alacaklar	-	-	1,005,757	465,099	32	1,517,229	-	-	**2,988,117**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	34	-	-	-	**34**
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**-**	**4,287,328**	**2,227,152**	**66**	**1,945,701**	**-**	**-**	**8,460,247**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

4. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki dönem:

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları(önceki dönem)	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,755,724	1,630,833	-	124,543	-	-	**3,511,100**
Kurumsal alacaklar	-	-	245,783	112,417	17	771,667	-	-	**1,129,884**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	88	-	-	-	**88**
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**-**	**2,001,507**	**1,743,250**	**105**	**896,210**	**-**	**-**	**4,641,072**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
Cari dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	519,487	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	2,570,809	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,090,296**	**-**

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
Önceki dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	777,283	-
Nakit - yabancı para	-	3,271,010	-	5,234,260	12,829,797	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,271,010**	**-**	**5,234,260**	**13,607,080**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

6. Kredi Türevleri

	A	B
	Alınan koruma	**Satılan koruma**
Nominal	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük	-	-

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

ç. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski kapsamında oluşturulmuş olan Piyasa Riski Yönetimi politikasında Banka'nın içinde bulunduğu piyasa riski unsurları tanımlanmış, bu risklerin ölçüm metodları ve süreci anlatılarak, bu risklerin nasıl izleneceği belirtilmiştir. Bunun yanında piyasa riski çerçevesinde mevcut stratejisi detaylı bir şekilde belirtilmektedir.

Temel olarak piyasa riski kapsamındaki riskler faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski olarak tanımlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı hesaplamaları kapsamında piyasa riskine esas tutar standart metod vasıtası ile hesaplanmaktadır. Bunun yanında günlük bazda Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulan Günlük Risk Raporu vasıtasıyla sunulmaktadır. Mevcut durumda Riske Maruz Değer tarihsel benzetim metodu kullanılarak hesaplanmakta, güven aralığı %99, elde tutma süresi 1 gün olarak dikkate alınmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamaları bankamızın sahip olduğu piyasa riski yazılımı vasıtası ile yapılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması (Devamı)

Piyasa riski ölçüm sonuçları ve bunlara ilişkin limit gerçekleşmeleri günlük olarak Hazine Yönetimi'ne raporlanmakta ve Hazine Yönetimi'nin belirlenen limitler dahilinde olması beklenmektedir. Ölçüm ve gerçekleşme sonuçları; Genel Müdür, Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Başkanı seviyesinde günlük olarak paylaşılarak banka Alım-Satım hesapları portföyünün taşımış olduğu güncel piyasa riski konusunda üst yönetim bilgilendirmesi sağlanmaktadır.

Bankanın piyasa riski kapsamındaki risk iştahı, Risk İştahı Politikası çerçevesinde belirlenmiş olan piyasa riski limitleri ile somutlandırılmıştır. Burada riskin; sektör, ürün ve varlık sınıfları bazında çeşitlendirme yöntemi ile azaltılması hedeflenmektedir.

Piyasa riski yönetimine ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetleri Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Hazine Yönetimi tarafından yapılan işlemlerin uygunluk kontrolleri Hazine Operasyon tarafından yapılarak bu işlemlerin sisteme girişi sağlanmaktadır. Bankanın mevcut Risk İştahı Politikası çerçevesinde tanımlanmış olan piyasa riski pozisyon ve risk gerçekleşmeleri Hazine Yönetimi ile günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan "Günlük Risk Raporu" vasıtasıyla paylaşılmaktadır. Limit aşım durumlarında Hazine Yönetimi uyarılmakta, gerekli aksiyon planları Hazine Yönetiminden istenmektedir. Ek olarak, Piyasa Riski gerçekleşmeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesine sunulmakta, komite çerçevesinde güncel durum tartışılmaktadır.

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım

		RAT Cari dönem	RAT Önceki dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	137,037	97,275
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	3,125,888	727,350
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta - plus metodu	156,775	134,213
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**3,419,700**	**958,838**

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik " ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım (devamı)

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

3. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	10,915	7,720
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	48	62
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	262,613	68,925
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	273,576	76,707
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	**3,419,700**	**958,838**

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	18,073	38,734	8,024	10,427	12,962	6,902
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	136,903	250,071	57,450	85,695	326,591	21,275
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	9,885	12,905	5,403	8,030	11,851	4,543
Toplam Riske Maruz Değer	**2,060,755**	**3,419,700**	**973,963**	**1,301,893**	**4,352,125**	**493,063**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

5. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar :

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Bu yönteme göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

6. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık) :

Cari dönem	**31 Aralık 2025**
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	20,962,257
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	58,070,270
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	7,257,575
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	8,460,246
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	8,460,246

Önceki dönem	**31 Aralık 2024**
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	21,150,354
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	30,983,871
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	2,702,315
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	4,641,072
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	4,641,072

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2022, 2023 ve 2024 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün 1 no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 4,691,612 TL'dir.

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

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda (Yıllık) :

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	1,995,330	3,775,262	1,735,987	2,502,193	15	375,329
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						4,691,612

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemi bulunmamaktadır.

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

31 Aralık 2025					
Finansal Riskten Korunma Aracı	**Maruz Kalınan Risk**	**Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri**		**Gelir Tablosu Etkisi**
			Aktif	**Pasif**	
Swap faiz işlemleri	Faiz Riski	(56,653)	1,660	56,253	(2,060)

31 Aralık 2024					
Finansal Riskten Korunma Aracı	**Maruz Kalınan Risk**	**Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri**		**Gelir Tablosu Etkisi**
			Aktif	**Pasif**	
Swap faiz işlemleri	Faiz Riski	(3,715)	6,764	1,751	(8,728)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	35,686	397,271	42,468	552,562
T.C. Merkez Bankası	8,073,396	11,679,439	3,598,537	7,956,790
Diğer	606	-	736	110
Toplam	**8,109,688**	**12,076,710**	**3,641,741**	**8,509,462**

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	7,938,338	4,856,997	3,576,396	3,003,214
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	135,058	6,822,442	22,141	4,953,576
Toplam	**8,073,396**	**11,679,439**	**3,598,537**	**7,956,790**

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 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 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2025 (*)		31 Aralık 2024 (*)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,079	37,531	60,726	13,889
Swap İşlemleri	-	705,461	248,335	331,153
Opsiyonlar	76,831	818,226	99,250	117,350
Toplam	**77,910**	**1,561,218**	**408,311**	**462,392**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	1,274	119,540	14,576	2,960,225
Yurtdışı	-	6,127,958	-	1,694,092
Toplam	**1,274**	**6,247,498**	**14,576**	**4,654,317**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
AB Ülkeleri	3,504,790	609,909	-	-
ABD, Kanada	2,596,468	1,051,776	-	-
OECD Ülkeleri	10,287	30,722	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	16,413	1,685	-	-
Toplam	**6,127,958**	**1,694,092**	-	-

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık 6,058 TL'dir (31 Aralık 2024: 560,563 TL). 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık 5,451,514 TL'dir (31 Aralık 2024: 5,321,958 TL). Bunun dışında ise 149,634 TL tutarında (31 Aralık 2024: 115,191 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 19,268 TL'dir (31 Aralık 2024: 16,504 TL).

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

	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Borçlanma Senetleri	5,997,916	8,182,536
Borsada İşlem Gören	5,848,282	8,067,345
Borsada İşlem Görmeyen(*)	149,634	115,191
Hisse Senetleri	19,268	16,504
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	19,267	16,503
Değer Azalma Karşılığı (-)	16,169	279,980
Toplam	**6,001,015**	**7,919,060**

(*)Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'nu içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	5,863	-	4,254
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	5,863	-	4,254
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	73	119	650	1,357
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	37,862	-	24,101	-
Toplam	**37,935**	**5,982**	**24,751**	**5,611**

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem:

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	58,386,452	3,355,628	2,833,536	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	13,141,488	145,821	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,477,536	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,797,164	27,710	5,431	-
Kredi Kartları	43,537	941	-	-
Diğer	40,926,727	3,181,156	2,828,105	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**58,386,452**	**3,355,628**	**2,833,536**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	37,246,018	568,855	2,772,547	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,257,797	74,298	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,629,076	-	-	-
Tüketici Kredileri	722,250	5,341	278	-
Kredi Kartları	57,022	5,100	-	-
Diğer	24,579,873	484,116	2,772,269	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**37,246,018**	**568,855**	**2,772,547**	**-**

Cari dönem(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	120,905	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	317,368

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 7,912 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	183,912	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	318,097

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 2,065 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**36,430,128**	**459,708**	**1,337,116**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	36,430,128	459,708	1,337,116	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**21,956,770**	**2,895,475**	**1,496,419**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	21,956,770	2,895,475	1,496,419	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**58,386,898**	**3,355,183**	**2,833,535**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (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	724,520	1,051,497	1,776,017
Konut Kredisi	-	43,477	43,477
Taşıt Kredisi	-	153	153
İhtiyaç Kredisi	724,520	1,007,867	1,732,387
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	23,115	-	23,115
Taksitli	3,469	-	3,469
Taksitsiz	19,646	-	19,646
Bireysel Kredi Kartları-YP	681	-	681
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	681	-	681
Personel Kredileri-TP	12,578	23,904	36,482
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,578	23,904	36,482
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,197	-	1,197
Taksitli	110	-	110
Taksitsiz	1,087	-	1,087
Personel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	17,806	-	17,806
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**779,898**	**1,075,401**	**1,855,299**

(*) Kredili mevduat hesabının 182 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,084,823	13,748,042	14,832,865
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1,084,823	13,748,042	14,832,865
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	3,858,862	3,858,862
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	3,858,862	3,858,862
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	19,484	-	19,484
Taksitli	158	-	158
Taksitsiz	19,326	-	19,326
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	77,714	-	77,714
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1,182,021**	**17,606,904**	**18,788,925**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kamu	507,335	-
Özel	64,068,281	40,587,420
Toplam	**64,575,616**	**40,587,420**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	64,573,666	40,586,635
Yurtdışı Krediler	1,950	785
Toplam	**64,575,616**	**40,587,420**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 492,718 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 189,498 TL).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	190,663	24,580
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	18,060	53,898
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	215,332	129,410
Toplam	**424,055**	**207,888**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hareket tablosu

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2025)	183,912	318,097	207,888	709,897
Dönem içi ilave karşılıklar	213,863	23,056	317,609	554,529
Dönem içi çıkanlar(-)	94,544	58,402	61,782	214,729
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	187,369	187,369
1. Aşamaya Transfer	18,627	(18,627)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(57,338)	57,338	-	-
3. Aşamaya Transfer	(143,615)	(4,094)	147,709	-
Dönem Sonu Değeri	120,905	317,368	424,055	862,328

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2024)	57,845	893,242	367,314	1,318,401
Dönem içi ilave karşılıklar	707,163	294,962	265,134	1,267,259
Dönem içi çıkanlar(-)	553,512	866,934	233,819	1,654,265
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	221,498	221,498
1. Aşamaya Transfer	16,985	(16,985)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(23,658)	23,658	-	-
3. Aşamaya Transfer	(20,911)	(9,846)	30,757	-
Dönem Sonu Değeri	183,912	318,097	207,888	709,897

11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

(i) Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2,788
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	2,788
31 Aralık 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	5,129
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	5,129

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı):

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Kredi
31 Aralık 2024	**103,885**	**209,960**	**144,837**
Dönem İçinde İntikal (+)	539,093	1,655	85,009
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	196,835	260,968
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(196,835)	(260,968)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(12,962)	(120,552)	(90,703)
Kayıttan Düşülen (-)	(184,280)	(25)	(3,064)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2025	**248,901**	**26,905**	**397,047**
Karşılık (-)	190,663	18,060	215,332
Bilançodaki Net Bakiyesi	**58,238**	**8,845**	**181,715**

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
31 Aralık 2025 (Net)	**58,238**	**8,845**	**181,715**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	248,901	26,905	397,047
Özel Karşılık Tutarı (-)	(190,663)	(18,060)	(215,332)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	58,238	8,845	181,715
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2024 (Net)	**79,305**	**156,062**	**15,427**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	103,885	209,960	144,837
Özel Karşılık Tutarı (-)	(24,580)	(53,898)	(129,410)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	79,305	156,062	15,427
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	109,959
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(109,959)
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	71,022
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(71,022)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

13. 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. Ana ortaklık banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve sübjektif değerlendirme yapmaktadır.

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

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

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 12,798,337 TL'dir (31 Aralık 2024: 10,908,174 TL).

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	31,883	-	231,286	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,726,773	8,858,991	-	8,355,365
Diğer	2,150,027	30,663	2,274,742	46,781
Toplam	**3,908,683**	**8,889,654**	**2,506,028**	**8,402,146**

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	8,889,654	8,402,146
Hazine Bonosu	1,945,735	1,742,450
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**10,835,389**	**10,144,596**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	**12,798,337**	**10,908,174**
Borsada İşlem Görenler	12,798,337	10,908,174
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**12,798,337**	**10,908,174**

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	10,908,174	9,601,665
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,883,687	1,700,744
Yıl İçindeki Alımlar	1,837,261	756,278
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,830,785)	(1,150,513)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**12,798,337**	**10,908,174**

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	1,608,242	192,799	37,494	100,854	26,252	11,188	(1,912)	-
2 (*)	9,184,094	881,927	53,530	1,183,845	-	256,346	89,322	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2025	Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	**691,465**	**534,366**
Dönem İçi Hareketler	**397,600**	**157,099**
Alışlar(*)(**)	90,000	10,000
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	267,534	87,409
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı(***)	40,066	59,690
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**1,089,065**	**691,465**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Alternatif Menkul Değerler A.Ş'nin ödenmiş sermayesi, 05.03.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 55,000 TL nakit arttırılmıştır.

(**) Alternatif Menkul Değerler A.Ş'nin ödenmiş sermayesi, 29.07.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 35,000 TL nakit arttırılmıştır.

(***) TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulanması sonucu oluşan artışları içermektedir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2025	Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	896,006	596,511
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	193,059	94,954
Toplam	**1,089,065**	**691,465**

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025 (*)		31 Aralık 2024 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,660	-	6,764	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**1,660**	**-**	**6,764**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari dönem:	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	1,802,979	201,670	180,797	56,820	2,242,266
Birikmiş Amortisman (-)	26,394	29,610	94,225	31,420	181,649
31 Aralık 2024 Net Defter Değeri	**1,776,585**	**172,060**	**86,572**	**25,400**	**2,060,617**
İktisap Edilenler	-	-	994,524	15,254	1,009,778
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	1,802,979	186,853	91,188	13,480	2,094,500
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	26,394	27,643	90,603	7,392	152,032
Değer Artışı/Azalışı	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	1,482	181,618	8,116	191,216
Dönem Sonu Maliyet	**-**	**14,817**	**1,084,133**	**58,594**	**1,157,544**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**-**	**3,449**	**185,240**	**32,144**	**220,833**
31 Aralık 2025 Net Defter Değeri	**-**	**11,368**	**898,893**	**26,450**	**936,711**

Önceki dönem:	Gayrimenkul(**)	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	803,623	215,403	143,603	53,769	1,216,398
Birikmiş Amortisman (-)	22,208	15,060	79,933	29,135	146,336
31 Aralık 2023 Net Defter Değeri	**781,415**	**200,343**	**63,670**	**24,634**	**1,070,062**
İktisap Edilenler	2,379	7,968	40,116	12,807	63,270
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	21,701	2,922	9,756	34,379
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	6,631	9,666	6,640	22,937
Değer Artışı/Azalışı	996,977	-	-		996,977
Amortisman Bedeli (-)	4,186	21,181	23,958	8,925	58,250
Dönem Sonu Maliyet(*)	**1,802,979**	**201,670**	**180,797**	**56,820**	**2,242,266**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**26,394**	**29,610**	**94,225**	**31,420**	**181,649**
31 Aralık 2024 Net Defter Değeri	**1,776,585**	**172,060**	**86,572**	**25,400**	**2,060,617**

(*) Banka, binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla, satın alınan merkez binası gerçeğe uygun değeri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından emsal karşılaştırma yöntemine göre tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler hesabına yansıtılmıştır. Cari dönem için gerçeğe uygun değerinden tutulan bina bulunmamaktadır.

(**) Binalar, maliyet bedeli üzerinden takip edilseydi 31 Aralık 2024 itibarıyla maliyet bedeli ve birikmiş amortisman bedeli sırasıyla 210,414 TL ve 26,394 TL olacaktı.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

1. Gayri Maddi Haklar'ın dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	**404,914**	**211,935**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	458,776	328,651
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	215,915	135,672
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**647,775**	**404,914**

2. Gayri Maddi Haklar'ın dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Brüt Defter Değeri	1,237,655	778,989
Birikmiş Amortisman (-)	589,880	374,075
Net Defter Değeri	**647,775**	**404,914**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 451,910 TL (31 Aralık 2024: 816,111 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	528,126	158,438	1,461,916	438,575
Karşılıklar	837,371	251,211	757,150	227,145
Finansal Varlıkların Değerlemesi	41,202	12,361	383,789	115,137
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	99,669	29,900	117,513	35,254
Mali Zararlardan	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)		**451,910**		**816,111**

	1 Ocak -31 Aralık 2025	1 Ocak -31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) – Net	816,111	427,288
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(163,532)	228,984
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(200,669)	159,839
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net	**451,910**	**816,111**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025(*)	31 Aralık 2024(*)
Dönem Başı	963,253	405,658
Çıkışlar (-)	(487,300)	(16,105)
Girişler	-	573,700
Cari Dönem Amortismanı (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı İlave / İade	-	-
Dönem Sonu	**475,953**	**963,253**

(*) Toplam satış amaçlı elde tutulan varlıklar içerisinde 2025 ve 2024 için sırasıyla 3,437 TL ve 3,761 TL tutarında taşınabilir varlıklar yer almaktadır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 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	**1,429,099**	**-**	**10,138,563**	**5,413,556**	**75,991**	**13,625**	**244,156**	**-**	**17,314,990**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3,654,781**	**-**	**6,600,612**	**4,285,746**	**112,399**	**9,865**	**715**	**-**	**14,664,118**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3,528,918	-	6,552,534	4,180,193	112,399	9,865	286	-	14,384,195
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	125,863	-	48,078	105,553	-	-	429	-	279,923
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**420,058**	**-**	**-**	**36,114**	**-**	**-**	**-**	**-**	**456,172**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**498,146**	**-**	**2,563,154**	**5,386,307**	**1,122,272**	**292**	**1,272**	**-**	**9,571,443**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**4,043**	**-**	**39,975**	**88,232**	**-**	**-**	**-**	**-**	**132,250**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**562,024**	**-**	**457,370**	**672,093**	**40,387**	**29,386**	**-**	**-**	**1,761,260**
Bankalararası Mevduat	**69,718**	**-**	**450,416**	**20,828**	**-**	**-**	**-**	**-**	**540,962**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	619	-	-	-	-	-	-	-	619
Yurtdışı Bankalar	69,099	-	450,416	20,828	-	-	-	-	540,343
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,637,869**	**-**	**20,250,090**	**15,902,876**	**1,351,049**	**53,168**	**246,143**	**-**	**44,441,195**

1 (ii). 31 Aralık 2024:

	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	**1,193,091**	**-**	**9,235,825**	**5,153,639**	**1,069,043**	**115,555**	**127,007**	**-**	**16,894,160**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3,509,756**	**-**	**2,645,289**	**7,429,099**	**117,857**	**24,978**	**703**	**-**	**13,727,682**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3,400,419	-	2,608,084	7,086,156	95,909	10,303	703	-	13,201,574
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	109,337	-	37,205	342,943	21,948	14,675	-	-	526,108
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**250,234**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**250,234**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**374,611**	**-**	**1,338,359**	**2,767,696**	**381,754**	**14,406**	**23,928**	**-**	**4,900,754**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**5,578**	**-**	**3,514**	**40,892**	**105**	**-**	**-**	**-**	**50,089**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**226,493**	**-**	**197,103**	**470,872**	**69,932**	**5,222**	**-**	**-**	**969,622**
Bankalararası Mevduat	**124,733**	**-**	**721,842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**846,575**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	115	-	176,226	-	-	-	-	-	176,341
Yurtdışı Bankalar	124,618	-	545,616	-	-	-	-	-	670,234
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,684,496**	**-**	**14,141,932**	**15,862,198**	**1,638,691**	**160,161**	**151,638**	**-**	**37,639,116**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
Tasarruf Mevduatı	7,838,615	6,965,410	9,456,248	9,913,214
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,524,560	1,107,839	5,408,817	4,199,594
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf 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 ve diğer hesaplar	33,190	117,800
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	-	-

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

1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025 (*)		**31 Aralık 2024 (*)**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2	99,658	13	33,851
Swap İşlemleri	-	739,940	-	399,964
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	59,680	742,947	87,659	64,525
Toplam	**59,682**	**1,582,545**	**87,672**	**498,340**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	164,840	-	126,393
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	146,650	-	18,031	932
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	36,866,675	7,174	14,188,041
Toplam	**146,650**	**37,031,515**	**25,205**	**14,315,366**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	146,650	-	25,205	1,324,122
Orta ve Uzun Vadeli	-	37,031,515	-	12,991,244
Toplam	**146,650**	**37,031,515**	**25,205**	**14,315,366**

3. Alınan kredilerin dönem içindeki hareket tablosu

	1 Ocak-31 Aralık 2025	1 Ocak-31 Aralık 2024
Dönem Başı Bakiye	14,340,571	17,863,598
Dönem içinde alınan krediler	35,022,575	9,984,502
Dönem içinde ödenen krediler (-)	13,093,875	13,640,486
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	908,894	132,957
Dönem Sonu Bakiye	**37,178,165**	**14,340,571**

4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 962,400 TL (31 Aralık 2024: 565,202 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	228,385	176,068	4,046	1,447
1-4 Yıl Arası	458,456	362,975	17,925	6,410
4 Yıldan Fazla	236,815	220,925	2,577	921
Toplam	**923,656**	**759,968**	**24,548**	**8,778**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgile

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	56,253	-	1,751	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**56,253**	**-**	**1,751**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

1 Ocak 2025 ile 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 3,994 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024: 10,768 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	2.81	2.81
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	86.67	86.67

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.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**31,202**	**21,433**
Cari Hizmet Maliyeti	5,306	3,682
Faiz Maliyeti	6,170	3,439
Ödenen Tazminatlar	(27,799)	(27,074)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	19,146	14,339
Aktüeryal Kayıp	5,706	15,383
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**39,731**	**31,202**

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 39,731 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2024: 31,202 TL), 15,299 TL (31 Aralık 2024: 14,421 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

İskonto oranındaki %1'lik artışın kıdem tazminatı karşılığındaki etkisi 4,371 TL azalış, iskonto oranındaki %1'lik azalışın kıdem karşılığındaki etkisi ise 5,080 TL artıştır.

İzin karşılığı yükümlülüğünün bilançodaki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı - 1 Ocak	14,421	10,447
Dönem içerisinde ayrılan	2,939	3,974
Dönem içerisinde iptal edilen (-)	(2,061)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**15,299**	**14,421**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	85,605	109,682
- Birinci Aşama	*45,479*	*37,884*
- İkinci Aşama	*14,498*	*1,518*
- Üçüncü Aşama	*25,628*	*70,280*
Dava karşılığı	120,104	77,767
İkramiye karşılığı	145,878	13,453
Muhtelif alacaklar karşılığı	1,070	730
Toplam	**352,657**	**201,632**

Dava karşılığı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Dönem Başı - 1 Ocak	77,767	61,810
Dönem içerisinde ayrılan	69,840	16,620
Dönem içerisinde iptal edilen (-)	(27,503)	(663)
Dönem Sonu Bakiyesi	**120,104**	**77,767**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Menkul Sermaye İradı Vergisi	219,704	99,213
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	104,232	58,744
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10,743	5,774
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	320	373
Kambiyo Muameleleri Vergisi	833	665
Diğer	26,939	19,861
Toplam	**362,771**	**184,630**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,754	6,458
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8,041	7,228
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	482	461
İşsizlik Sigortası-İşveren	965	923
Diğer	4,936	4,200
Toplam	**21,178**	**19,270**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler I.b'de yer almaktadır.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	8,798,617	-	9,891,747
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	2,646,729
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	8,798,617	-	7,245,018
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**8,798,617**	**-**	**9,891,747**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,213,740
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Tanesi 1 tam TL değerinde 2,213,740,000 pay içermektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 4,000,000,000.00 TL (dört milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 4.000.000.000 paya bölünmüştür.

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

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	5,485	-	2,722	-
Değerleme Farkı	(550,947)	(7,145)	(525,926)	(102,113)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(545,462)**	**(7,145)**	**(523,204)**	**(102,113)**

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Diğer bilgiler

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

Olağanüstü Yedekler ise Genel Kurul tarafından işletmede bırakılmasına karar verilen kar yedekleridir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam 798,760 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 803,626 TL).

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

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Akreditifler	7,179,226	7,222,272
Banka aval ve kabulleri	3,692,866	624,838
Garantiler	1,923,158	1,073,382
Toplam	**12,795,250**	**8,920,492**

(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kesin teminat mektupları	24,728,646	22,597,796
Avans teminat mektupları	699,210	632,686
Gümrüklere verilen teminat mektupları	360,638	400,808
Geçici teminat mektupları	103,919	82,748
Toplam	**25,892,413**	**23,714,038**

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,907,617	13,963,234
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4,056,373	5,262,076
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11,851,244	8,701,158
Diğer Gayrinakdi Krediler	29,942,996	24,514,396
Toplam	**45,850,613**	**38,477,630**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(ii). Gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hareket tablosu

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2025)	37,884	1,518	70,280	109,682
Dönem içi ilave karşılıklar	35,843	13,809	3,332	52,984
Dönem içi çıkanlar(-)	26,811	609	49,641	77,061
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	107	(107)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(422)	422	-	-
3. Aşamaya Transfer	(1,122)	(535)	1,657	-
Dönem Sonu Değeri	45,479	14,498	25,628	85,605

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2024)	65,558	3,252	51,313	120,123
Dönem içi ilave karşılıklar	31,416	483	22,629	54,528
Dönem içi çıkanlar(-)	57,765	3,183	4,021	64,969
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)		-	-	-
1. Aşamaya Transfer	75	(75)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1,124)	1,124	-	-
3. Aşamaya Transfer	(276)	(83)	359	-
Dönem Sonu Değeri	37,884	1,518	70,280	109,682

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(iii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31 Aralık 2025				31 Aralık 2024			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**94,899**	**0.37**	**11,807**	**0.06**	**134,458**	**0.61**	**42,028**	**0.26**
Çiftçilik ve Hayvancılık	44,707	0.18	11,807	0.06	134,266	0.61	42,028	0.26
Ormancılık	175	0.00	-	0.00	175	0.00	-	0.00
Balıkçılık	50,017	0.20	-	0.00	17	0.00	-	0.00
Sanayi	**6,049,727**	**23.83**	**6,073,681**	**29.68**	**6,385,546**	**28.89**	**6,013,170**	**36.71**
Madencilik ve Taşocakçılığı	70,582	0.28	34,245	0.17	312,447	1.41	105,474	0.64
İmalat Sanayi	5,902,076	23.25	6,031,469	29.47	5,458,483	24.70	5,897,086	36.01
Elektrik, Gaz, Su	77,069	0.30	7,967	0.04	614,616	2.78	10,610	0.06
İnşaat	**494,203**	**1.95**	**300,396**	**1.47**	**525,077**	**2.38**	**345,985**	**2.11**
Hizmetler	**13,921,584**	**54.84**	**11,991,146**	**58.59**	**10,914,106**	**49.39**	**7,199,362**	**43.96**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,870,087	7.37	2,465,542	12.05	1,254,292	5.68	2,750,515	16.79
Otel ve Lokanta Hizmetler	4,432	0.02	148,923	0.73	11,508	0.05	25,090	0.15
Ulaştırma ve Haberleşme	659,452	2.60	1,347,238	6.58	756,338	3.42	921,813	5.63
Mali Kuruluşlar	10,580,512	41.68	4,977,314	24.32	8,380,236	37.92	1,351,109	8.25
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,620	0.01	2,596,262	12.69	14,465	0.07	1,854,450	11.32
Serbest Meslek Hizmetleri	801,986	3.16	447,456	2.19	366,886	1.66	289,459	1.77
Eğitim Hizmetleri	712	0.00	-	0.00	712	0.00	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,783	0.01	8,411	0.04	129,669	0.59	6,926	0.04
Diğer	**4,824,581**	**19.01**	**2,088,589**	**10.21**	**4,140,419**	**18.74**	**2,777,477**	**16.96**
Toplam	**25,384,994**	**100.00**	**20,465,619**	**100.00**	**22,099,606**	**100.00**	**16,378,022**	**100.00**

(iv). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	17,911,641	7,601,780	310,402	68,590
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,692,866	-	-
Akreditifler	-	7,179,226	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	7,162,950	1,923,158	-	-
Toplam	**25,074,591**	**20,397,030**	**310,402**	**68,590**

31 Aralık 2024	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	16,197,452	7,315,814	57,982	142,790
Aval ve Kabul Kredileri	-	624,838	-	-
Akreditifler	1,074	7,221,198	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	5,793,600	1,073,382	49,500	-
Toplam	**21,992,126**	**16,235,232**	**107,482**	**142,790**

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 48,337 TL ve çek risk tutarları ise 9,434 TL'dir (31 Aralık 2024: 117,172 TL gayrinakdi kredi tutarları, 11,140 TL çek risk tutarları).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**111,599,257**	**58,620,299**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	17,571,828	5,049,282
Swap Para Alım Satım İşlemleri	13,340,235	16,384,920
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	80,687,194	37,186,097
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**16,845,896**	**15,460,600**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	16,845,896	15,460,600
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**14,814,052**	**4,919,567**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**143,259,205**	**79,000,466**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	5,700,000	1,300,000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**5,700,000**	**1,300,000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**148,959,205**	**80,300,466**

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 291,751 TL tutarında dava olup bu davalar için 120,104 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: Dava tutarı: 104,775 TL, Karşılık: 77,767 TL).

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	7,394,140	1,595,773	6,093,617	1,012,418
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,162,660	401,672	2,369,361	291,347
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	85,603	-	86,384	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**12,642,403**	**1,997,445**	**8,549,362**	**1,303,765**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından(*)	2,127,302	151	948,306	25,723
Yurtiçi Bankalardan	40,302	46,320	31,163	47,746
Yurtdışı Bankalardan	-	115,681	-	99,295
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2,167,604**	**162,152**	**979,469**	**172,764**

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	19,959	502	1,611	1,931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	959,038	252,398	1,357,206	222,365
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	1,058,633	434,965	437,788	418,780
Toplam	**2,037,630**	**687,865**	**1,796,605**	**643,076**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	82,532	131,733

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	27,819	1,126,190	16,122	1,468,318
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	27,187	263	13,079	2,473
Yurtdışı Bankalara	632	1,125,927	3,043	1,465,845
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1,135,918	-	858,855
Toplam (*)	**27,819**	**2,262,108**	**16,122**	**2,327,173**

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	5,372	4,341

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	57,551	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
31 Aralık 2025	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	111,058	-	-	-	-	-	**111,058**
Tasarruf Mevduatı	-	4,549,004	2,778,692	341,962	22,241	45,831	-	**7,737,730**
Resmî Mevduat	-	741	114	-	-	-	-	**855**
Ticari Mevduat	-	969,514	2,121,455	464,803	33,287	8,520	-	**3,597,579**
Diğer Mevduat	-	8,856	39,634	12	-	2	-	**48,504**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**5,639,173**	**4,939,895**	**806,777**	**55,528**	**54,353**	**-**	**11,495,726**
Yabancı Para								
DTH	-	123,385	180,723	1,379	405	2		**305,894**
Bankalar Mevduatı	-	8,985	-	-	-	-	-	**8,985**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	771	3,443	527	145	-	-	**4,886**
Toplam	**-**	**133,141**	**184,166**	**1,906**	**550**	**2**	**-**	**319,765**
Genel Toplam	**-**	**5,772,314**	**5,124,061**	**808,683**	**56,078**	**54,355**	**-**	**11,815,491**

		Vadeli Mevduat						
31 Aralık 2024	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	162,690	-	-	-	-	-	**162,690**
Tasarruf Mevduatı	-	3,219,460	1,521,525	666,441	207,496	29,286	-	**5,644,208**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	636,981	627,494	149,119	1,713	34,560	-	**1,449,867**
Diğer Mevduat	-	2,709	26,887	3,023	-	2	-	**32,621**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-		-	**-**
Toplam	**-**	**4,021,840**	**2,175,906**	**818,583**	**209,209**	**63,848**	**-**	**7,289,386**
Yabancı Para								
DTH	-	37,765	120,587	1,360	782	923		**161,417**
Bankalar Mevduatı	-	6,140	-	-	-	-	-	**6,140**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	342	2,420	626	62	66	-	**3,516**
Toplam	**-**	**44,247**	**123,007**	**1,986**	**844**	**989**	**-**	**171,073**
Genel Toplam	**-**	**4,066,087**	**2,298,913**	**820,569**	**210,053**	**64,837**	**-**	**7,460,459**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 2,000,581 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,439,052 TL).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kiralama Faiz Giderleri	37,862	13,683

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde temettü geliri 5,087 TL'dir (31 Aralık 2024: 63,052 TL).

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kar	**656,332,996**	**213,895,955**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	101,586	4,210
Türev Finansal İşlemlerden	5,326,508	2,407,169
Kambiyo İşlemlerinden Kar	650,904,902	211,484,576
Zarar (-)	**657,380,358**	**214,955,271**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	14,871	249
Türev Finansal İşlemlerden	4,166,185	2,406,765
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	653,199,302	212,548,257
Net Kar/Zarar	**(1,047,362)**	**(1,059,316)**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 2,091,854 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,312,669 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	453,845	417,118
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	97,727	73,029
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	73,181	246,709
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	282,937	97,380
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4,768	4,781
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,768	4,781
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	71,306	32,762
Toplam	**529,919**	**454,661**

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Personel Giderleri	1,406,445	1,008,113
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7,251	4,800
İzin karşılığı	2,939	3,974
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	191,216	58,250
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	215,915	135,672
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	896,807	647,556
Faaliyet Kiralama Giderleri	18,432	3,693
Bakım ve Onarım Giderleri	12,221	8,218
Reklam ve İlan Giderleri	39,049	31,680
Diğer Giderler	827,105	603,965
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	216,280	226,040
Diğer (*)	429,329	156,138
Toplam	**3,366,182**	**2,240,543**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 395,185 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 34,144 TL'dir (31 Aralık 2024: 136,422 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 19,716 TL'dir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Net Faiz Geliri/Gideri	3,890,907	2,152,823
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	713,430	503,574
Personel Giderleri (-)	1,416,635	1,016,887
Temettü Gelirleri	5,087	63,052
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(1,047,362)	(1,059,316)
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,091,854	1,312,669
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	529,919	454,661
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,949,547	1,223,656
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	267,534	87,409
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar ve Zarar	**2,025,349**	**365,007**

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın 27,187 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 57,951 TL cari vergi gideri) 163,532 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 228,984 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri).

Vergi karşılığının mutabakatı:	**1 Ocak-31 Aralık 2025**	**1 Ocak-31 Aralık 2024**
Vergi öncesi kar / (zarar)	**2,025,349**	**365,007**
Geçerli vergi oranı	30%	30%
Hesaplanan vergi	607,605	109,502
İlaveler	853,542	778,221
İndirimler (-)	1,270,428	1,058,756
Vergi karşılığı	**190,719**	**(171,033)**

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 1,834,630 TL'dir (31 Aralık 2024: 536,040 TL).

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 20,120,510 TL (31 Aralık 2024: 13,511,046 TL), faiz giderleri 16,229,603 TL (31 Aralık 2024: 11,358,223 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
Kredi Kartı Pos Komisyon	12,098	9,639
Bankacılık Hizmet Gelirleri	-	-
Sigorta Komisyonları	244,447	136,570
Kredi Erken Kapama Tazminatları	9,451	24,907
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	61,539	24,858
Havale Komisyonları	682	531
Ekspertiz Komisyonları	2,745	2,484
İhracat Akreditifleri Komisyonları	118,089	21,145
Diğer	72,327	48,241
Toplam	**521,378**	**268,375**
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	85,090	44,888
Takas Komisyon Gideri	882	3,620
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	69	69
Tahvillere Verilen Komisyonlar	1,790	-
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	15,663	11,717
Havale Komisyonları	5,139	4,086
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	1,098	4,553
TCMB Bankalararası Para Piyasası	1,452	1,523
Diğer	74,114	25,947
Toplam	**185,297**	**96,403**

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2024 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 27 Mart 2025 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2024 Faaliyet Yılı Vergi Sonrası ticari karı TMS 27 etkisi hariç 448,631 TL olup, bu tutardan 22,432 TL Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına karar verilmiş, Ortaklar Genel Kurul Kararı ile kalan 426,199 TL Olağanüstü Yedek Akçe hesabına alınmıştır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/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 altında "Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVIII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	**595,030**	**369,419**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11,247,966**	**9,245,212**
T.C. Merkez Bankası	6,579,449	6,195,302
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	4,668,517	2,899,910
Para Piyasaları	-	150,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**11,842,996**	**9,614,631**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	**432,957**	**595,030**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**19,896,701**	**11,247,966**
T.C. Merkez Bankası	12,791,060	6,579,449
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,248,759	4,668,517
Para Piyasaları	856,882	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**20,329,658**	**11,842,996**

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 6,957,500 TL (31 Aralık 2024: 4,975,717 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

c. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde sınıflanan 11,614,581 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2024: 4,086,496 TL tutarındaki azalışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kar zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 3,752,843 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2024: 5,870,032 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, para piyasalarına borçlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 3,263,627 TL (31 Aralık 2024: 1,998,040 TL) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2025

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	189,498	3,255	-	4,254	650	1,357
Dönem Sonu Bakiyesi	492,718	2,414,691	-	5,863	73	119
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	82,532	-	-	384	1,909	1,925

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

31 Aralık 2024

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,249,882	256	-	3,742	771	1,607
Dönem Sonu Bakiyesi	189,498	3,255	-	4,254	650	1,357
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	131,733	-	-	454	2,569	2,607

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
Dönem Başı	92,744	126,805	-	-	143,589	90,557
Dönem Sonu	208,429	92,744	-	-	44,498	143,589
Mevduat Faiz Gideri	5,372	4,341	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)

4. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	**-**	**20,784**	**-**	**24,027**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

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

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

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	252,927	0.57
Gayrinakdi krediler	2,420,673	5.28
Nakdi krediler	492,791	0.77
Sermaye benzeri krediler	-	0.00

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

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

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur. Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.66'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2024 : %0.25).

5 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde 152,492 TL (31 Aralık 2024: 98,283 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	15	531			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

b. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2025 yılı içerisinde yeni şube açmamış olup, 4 adet şube kapanışı gerçekleşmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, yurt dışında satışa sunulmak üzere ihraç edilen 200 milyon Amerikan Doları nominal değerli Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 7'nci maddesi uyarınca ilave ana sermaye niteliğini haiz tahvillerin (Additional Tier 1 - AT1) ihraç ve satış işlemleri 4 Şubat 2026 tarihinde tamamlanmıştır.

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

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği ilgili dönem için mevcut bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağımsız Denetim Ücreti	20,711	10,452
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	15,228	1,165
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	**35,939**	**11,617**

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Temmuz 2025	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Hissedar Destek Notu	bb-
Finansal Kapasite Notu	b
Görünüm	Durağan

Moody's: Temmuz 2025	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.