

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu



**Building a better
working world**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Genel Kurulu’na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

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



Building a better
working world

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<i>TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve önemli açıklamalar</i>	
Üçüncü Bölüm 3.8'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



Building a better
working world

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları 3.17 no’lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20’nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. SGK’ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

<i>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)</i>	
Üçüncü Bölüm 3.7’de açıklandığı üzere Banka, TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Banka’nın finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) bulunmaktadır. Banka’nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3’e göre belirlemektedir. Yukarıda belirtildiği üzere Banka’nın önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir: - Banka’nın ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. - Banka’nın finansal araçlarını ölçümleme modelleri incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır. - Banka tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. - Finansal araçların ölçülmesine ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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 erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız 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 dahil 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 dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

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

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



Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

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

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr

investorrelations@garantibbva.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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.

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Mahmut Akten
Genel Müdür

Kemal Atıl Özus
Finans ve Hazine Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Muhasebe ve Yasal
Raporlama Direktörü

Ebru Oğan Knottnerus
Denetim Komitesi
Üyesi

Pablo Alfonso Pastor Muñoz
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	29
X.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	31
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	36
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	39
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	40
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	40
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	40
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	40
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	42
XXV.	Hisse başına kazanç	42
XXVI.	İlişkili taraflar	42
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	42
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	42

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	43
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	52
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	63
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	65
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	68
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	69
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	80
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	81
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	82
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	82

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	135
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	144
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	148
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	153
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	154
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	156
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	158
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	158
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	158

ALTINCI BÖLÜM

Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	159
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	159
II.	Diğer Açıklamalar	159

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	160
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	160

1 Genel bilgiler

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 787, yurt dışında 7 şubesi ve 1 temsilciliği (31 Aralık 2024: yurt içinde 787, yurt dışında 7 şube ve 1 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın %85.97 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 166 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 81.2 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	44 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2016	Lisans	31 yıl
Mahmut Akten	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	38 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	33 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	36 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	34 yıl
Halil Hüsnü Erel	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2025	Lisans	49 yıl
Avni Aydın Düren	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	34 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	35 yıl
Ebru Oğan Knottnerus	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.03.2024	Yüksek Lisans	34 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Mahmut Akten	Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	26 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	33 yıl
Sinem Edige	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	26.11.2024	Lisans	29 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	35 yıl
Ebru Taşçı Firuzbay	GMY- Yetenek ve Kültür	26.12.2024	Lisans	27 yıl
Kemal Atıl Özus (*)	GMY-Finans ve Hazine	01.01.2026	Lisans	32 yıl
Gökhan Koca (**)	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2026	Yüksek Lisans	25 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	20 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Yüksek Lisans	28 yıl

(*) Finans ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı Aydın Güler'in ayrılmasından sonra 1 Ocak 2026 tarihinde aynı göreve Kemal Atıl Özus atanmıştır.

(**) Kredi Riski Yönetimi Başkanı Murat Atay'ın ayrılmasından sonra 1 Ocak 2026 tarihinde aynı göreve Gökhan Koca atanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2025			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		486,052,269	502,741,614	988,793,883	295,812,837	309,791,151	605,603,988
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	361,695,868	450,350,075	812,045,943	205,460,972	273,948,215	479,409,187
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		357,888,293	274,549,597	632,437,890	201,171,324	158,823,932	359,995,256
1.1.2 Bankalar		4,294,782	161,150,853	165,445,635	4,605,801	95,131,177	99,736,978
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	15,017,011	15,017,011	-	20,243,465	20,243,465
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		487,207	367,386	854,593	316,153	250,359	566,512
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	6,857,984	3,284,220	10,142,204	4,676,489	4,689,737	9,366,226
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,087,717	2,297,666	4,385,383	4,313,275	3,549,749	7,863,024
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		335,262	-	335,262	164,950	106,731	271,681
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4,435,005	986,554	5,421,559	198,264	1,033,257	1,231,521
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	112,442,711	31,841,487	144,284,198	81,015,596	23,507,949	104,523,545
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		112,215,913	27,650,704	139,866,617	80,245,508	20,702,662	100,948,170
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		226,798	4,190,783	4,417,581	327,138	2,805,287	3,132,425
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	442,950	-	442,950
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	5,055,706	17,265,832	22,321,538	4,659,780	7,645,250	12,305,030
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5,047,304	17,265,832	22,313,136	4,659,780	7,338,110	11,997,890
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		8,402	-	8,402	-	307,140	307,140
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,825,390,475	651,359,345	2,476,749,820	1,323,665,375	435,619,564	1,759,284,939
2.1 Krediler	5.1.5	1,691,903,812	589,708,886	2,281,612,698	1,159,698,132	402,327,513	1,562,025,645
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	-	-	-	-	-	-
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.1.7	199,220,478	75,749,955	274,970,433	201,058,415	52,077,665	253,136,080
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		197,713,140	66,358,909	264,072,049	196,050,799	46,391,977	242,442,776
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		1,507,338	9,391,046	10,898,384	5,007,616	5,685,688	10,693,304
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		65,733,815	14,099,496	79,833,311	37,091,172	18,785,614	55,876,786
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.8	4,832,276	-	4,832,276	3,743,846	-	3,743,846
3.1 Satış Amaçlı		4,832,276	-	4,832,276	3,743,846	-	3,743,846
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		58,009,707	84,616,695	142,626,402	33,556,668	46,322,305	79,878,973
4.1 İştirakler (Net)	5.1.9	207,519	-	207,519	168,208	-	168,208
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		207,519	-	207,519	168,208	-	168,208
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.10	57,802,188	84,616,695	142,418,883	33,388,460	46,322,305	79,710,765
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		56,224,079	84,616,695	140,840,774	32,274,666	46,322,305	78,596,971
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,578,109	-	1,578,109	1,113,794	-	1,113,794
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.12	45,677,738	2,156	45,679,894	32,681,254	1,547	32,682,801
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	5,097,886	-	5,097,886	2,790,450	-	2,790,450
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		5,097,886	-	5,097,886	2,790,450	-	2,790,450
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.14	5,794,740	-	5,794,740	4,572,379	-	4,572,379
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		4,633,357	-	4,633,357	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.15	9,865,174	-	9,865,174	20,195,258	-	20,195,258
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.16	130,529,016	6,339,508	136,868,524	93,001,066	5,918,775	98,919,841
VARLIKLAR TOPLAMI		2,575,882,638	1,245,059,318	3,820,941,956	1,810,019,133	797,653,342	2,607,672,475

İlişikteki açıklamla ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2025			31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	1,622,745,111	940,760,489	2,563,505,600	1,255,711,774	565,661,489	1,821,373,263
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	9,424,506	52,349,261	61,773,767	2,836,563	45,984,686	48,821,249
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	24,331,573	12,051,374	36,382,947	86,075	32,540,628	32,626,703
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	326	168,711,538	168,711,864	732	24,698,706	24,699,438
4.1	Bonolar		326	-	326	732	12,052,200	12,052,932
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	168,711,538	168,711,538	-	12,646,506	12,646,506
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Mistakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	69,168,266	69,168,266	-	56,646,374	56,646,374
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	12,176,466	3,751,091	15,927,557	10,318,865	3,879,039	14,197,904
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		12,176,466	3,751,091	15,927,557	10,313,091	3,879,039	14,192,130
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	5,774	-	5,774
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5.2.7	4,988,285	182,859	5,171,144	2,248,995	178,706	2,427,701
X.	KARŞILIKLAR	5.2.8	20,752,108	5,093,007	25,845,115	12,896,024	4,550,237	17,446,261
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		10,569,265	587,867	11,157,132	6,828,170	329,477	7,157,647
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		10,182,843	4,505,140	14,687,983	6,067,854	4,220,760	10,288,614
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.9	21,782,634	143,015	21,925,649	16,435,197	77,156	16,512,353
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.11	-	136,259,485	136,259,485	799,475	65,207,077	66,006,552
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	136,259,485	136,259,485	799,475	65,207,077	66,006,552
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.12	247,230,148	24,670,877	271,901,025	165,205,473	11,782,887	176,988,360
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.13	442,138,836	2,230,701	444,369,537	328,432,477	1,493,840	329,926,317
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		28,901,483	2,080,407	30,981,890	21,747,891	1,149,647	22,897,538
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		35,451,680	150,294	35,601,974	21,161,107	344,193	21,505,300
16.5	Kâr Yedekleri		262,104,046	-	262,104,046	188,327,757	-	188,327,757
16.5.1	Yasal Yedekler		5,584,600	-	5,584,600	3,762,100	-	3,762,100
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Ölağanüstü Yedekler		256,245,099	-	256,245,099	184,299,730	-	184,299,730
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		274,347	-	274,347	265,927	-	265,927
16.6	Kâr veya Zarar		110,697,193	-	110,697,193	92,211,288	-	92,211,288
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		92,560	-	92,560	36,294	-	36,294
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		110,604,633	-	110,604,633	92,174,994	-	92,174,994
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			2,405,569,993	1,415,371,963	3,820,941,956	1,794,971,650	812,700,825	2,607,672,475

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2025			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		3,892,713,697	2,208,417,270	6,101,130,967	2,178,575,577	1,384,819,417	3,563,394,994
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	471,058,323	340,254,158	811,312,481	332,094,808	215,022,766	547,117,574
1.1. Teminat Mektupları		434,076,512	253,430,244	687,506,756	311,772,179	161,765,298	473,537,477
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	7,074,772	7,074,772	-	5,001,515	5,001,515
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		18,353,518	2,835,412	21,188,930	14,283,714	3,864,882	18,148,596
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		415,722,994	243,520,060	659,243,054	297,488,465	152,898,901	450,387,366
1.2. Banka Kredileri		224,965	12,831,996	13,056,961	418,424	8,015,069	8,433,493
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	12,831,996	12,831,996	309,806	8,015,069	8,324,875
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		224,965	-	224,965	108,618	-	108,618
1.3. Akreditifler		74,446	73,783,624	73,858,070	287,205	44,838,199	45,125,404
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		74,446	73,783,624	73,858,070	287,205	44,838,199	45,125,404
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		36,682,400	-	36,682,400	19,617,000	-	19,617,000
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		36,682,400	-	36,682,400	19,617,000	-	19,617,000
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	208,294	208,294	-	404,200	404,200
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	2,622,321,329	135,694,464	2,758,015,793	1,386,549,699	78,828,037	1,465,377,736
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2,621,766,273	126,387,386	2,748,153,659	1,386,202,874	75,019,497	1,461,222,371
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		23,460,851	114,220,276	137,681,127	4,537,560	63,366,297	67,903,857
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	93,068	93,068	-	23,659	23,659
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	42	42	-	30	30
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		562,316,749	5,885,108	568,201,857	263,107,344	4,592,432	267,699,776
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		21,003,377	-	21,003,377	14,208,207	-	14,208,207
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,710,486	-	2,710,486	1,985,064	-	1,985,064
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,012,270,963	-	2,012,270,963	1,102,359,106	-	1,102,359,106
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,847	-	3,847	5,593	-	5,593
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	6,188,892	6,188,892	-	7,037,079	7,037,079
2.2. Cayılabılır Taahhütler		555,056	9,307,078	9,862,134	346,825	3,808,540	4,155,365
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		555,056	9,295,016	9,850,072	346,825	3,798,880	4,145,705
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	12,062	12,062	-	9,660	9,660
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	799,334,045	1,732,468,648	2,531,802,693	459,931,070	1,090,968,614	1,550,899,684
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,400,000	118,536,904	119,936,904	1,000,000	47,123,472	48,123,472
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	118,536,904	118,536,904	-	43,668,672	43,668,672
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,400,000	-	1,400,000	1,000,000	3,454,800	4,454,800
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		797,934,045	1,613,931,744	2,411,865,789	458,931,070	1,043,845,142	1,502,776,212
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		79,109,083	75,063,030	154,172,113	43,216,189	47,375,312	90,591,501
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		24,015,934	52,047,718	76,063,652	23,630,176	21,238,600	44,868,776
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		55,093,149	23,015,312	78,108,461	19,586,013	26,136,712	45,722,725
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		681,923,493	1,182,432,319	1,864,355,812	373,423,749	750,891,455	1,124,315,204
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		27,761,910	424,111,802	451,873,712	11,127,128	198,400,989	209,528,117
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		200,128,047	424,957,221	625,085,268	68,786,031	223,586,859	292,372,890
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		227,016,768	166,687,252	393,704,020	147,569,045	163,588,103	311,157,148
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		227,016,768	166,676,044	393,692,812	145,941,545	165,315,504	311,257,049
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		34,043,404	48,284,281	82,327,685	42,289,180	55,674,665	97,963,845
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3,051,096	36,556,286	39,607,382	4,820,746	35,244,714	40,065,460
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		30,992,308	10,849,846	41,842,154	37,468,434	6,610,751	44,079,185
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	6,909,600	6,909,600
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	878,149	878,149	-	6,909,600	6,909,600
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		2,858,065	2,610,256	5,468,321	1,952	5,010	6,962
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		3,241	2,575,605	2,578,846	1,952	-	1,952
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		2,854,824	34,651	2,889,475	-	5,010	5,010
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	345,480	345,480
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	345,480	345,480
3.2.6 Diğer		-	305,541,858	305,541,858	-	189,553,220	189,553,220
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		8,130,642,506	8,456,923,390	16,587,565,896	5,171,433,895	5,771,078,453	10,942,512,348
IV. EMANET KIYMETLER		981,514,645	1,279,807,208	2,261,321,853	603,118,162	596,731,185	1,199,849,347
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		584,880,131	512,440,039	1,097,320,170	342,205,778	203,238,968	545,444,746
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		225,424,658	523,816,646	749,241,304	138,980,713	231,358,820	370,339,533
4.3. Tahsile Alınan Çekler		153,753,220	38,307,598	192,060,818	108,343,869	22,569,962	130,913,831
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		16,701,449	19,777,594	36,479,043	12,339,322	7,932,679	20,272,001
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		515,860	158,957,136	159,472,996	732,966	117,294,678	118,027,644
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	1,050,195	1,050,195	-	838,386	838,386
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		239,327	25,458,000	25,697,327	515,514	13,497,692	14,013,206
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		7,149,127,861	7,177,116,182	14,326,244,043	4,568,315,733	5,174,347,268	9,742,663,001
5.1. Menkul Kıymetler		57,279,015	47,338,590	104,617,605	33,796,727	36,076,983	69,873,710
5.2. Teminat Senetleri		27,710,210	83,237,394	110,947,604	25,205,243	62,322,970	87,528,213
5.3. Emtia		395,277	-	395,277	545,489	-	545,489
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,751,703,185	1,707,173,802	4,458,876,987	1,594,389,768	681,217,828	2,275,607,596
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		4,312,040,174	5,339,366,396	9,651,406,570	2,914,378,506	4,394,729,487	7,309,107,993
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		12,023,356,203	10,665,340,660	22,688,696,863	7,350,009,472	7,155,897,870	14,505,907,342

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			01.01.2025	01.01.2024
			31.12.2025	31.12.2024
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1		710,853,580	500,033,820
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			522,377,933	368,731,685
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			73,319,880	39,449,354
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			27,172,418	4,308,110
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			2,538,296	4,999,786
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			84,498,994	81,439,323
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			1,365,546	1,048,052
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			33,838,605	27,437,205
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			49,294,843	52,954,066
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			946,059	1,105,562
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2		545,541,986	399,684,573
2.1 Mevduata Verilen Faizler			485,346,731	364,105,888
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			9,231,187	8,253,149
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			37,817,283	21,147,907
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			11,613,313	4,181,361
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			1,288,318	520,015
2.6 Diğer Faiz Giderleri			245,154	1,476,253
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			165,311,594	100,349,247
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.4.12		142,747,308	94,124,495
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			202,112,174	137,204,064
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			6,034,903	4,586,913
4.1.2 Diğer			196,077,271	132,617,151
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			59,364,866	43,079,569
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			4,576	4,885
4.2.2 Diğer			59,360,290	43,074,684
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3		260,508	124,750
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5.4.4		(5,476,738)	6,704,520
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			(742,160)	(807,355)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(13,109,704)	(20,846,083)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			8,375,126	28,357,958
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5		40,831,302	43,759,059
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			343,673,974	245,062,071
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6		74,682,445	53,793,094
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)			365,190	468,491
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			53,351,446	35,208,791
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7		100,746,679	57,613,021
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			114,528,214	97,978,674
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			28,243,594	18,823,381
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8		142,771,808	116,802,055
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9		32,167,175	24,627,061
18.1 Cari Vergi Karşılığı			22,377,403	25,676,611
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			12,607,320	1,826,897
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(2,817,548)	(2,876,447)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10		110,604,633	92,174,994
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11		110,604,633	92,174,994
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)			0.26334	0.21946

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2025	01.01.2024
	31.12.2025	31.12.2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	110,604,633	92,174,994
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	22,181,026	6,017,746
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	8,084,352	8,803,805
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8,433,852	9,594,105
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,574,009)	(1,201,280)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1,194,784	1,096,702
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	29,725	(685,722)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	14,096,674	(2,786,059)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	19,888,216	4,445,790
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	854,332	(7,110,652)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(105,373)	(1,230,996)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(8,061,737)	(1,959,976)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(586,615)	22,674
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,107,851	3,047,101
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	132,785,659	98,192,740

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi																	
31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu																	
BİN TÜRK LİRASI																	
		Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler							
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Toplam Özkaynak	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	
ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2024-31.12.2024)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	14,533,730	(1,919,016)	1,479,019	29,423,468	3,752,722	(8,884,831)	114,095,795	87,331,720	-	244,797,041	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4,200,000	11,880	-	772,554	14,533,730	(1,919,016)	1,479,019	29,423,468	3,752,722	(8,884,831)	114,095,795	87,331,720	-	244,797,041	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	8,641,580	(840,896)	1,003,121	4,445,790	(5,020,843)	(2,211,006)	-	-	-	92,174,994	98,192,740
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,294	-	36,294
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,231,962	(87,331,720)	-	(13,099,758)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,099,758)	-	(13,099,758)	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,214,262	(74,214,262)	-	-	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,700	(17,700)	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			4,200,000	11,880	-	772,554	23,175,310	(2,759,912)	2,482,140	33,869,258	(1,268,121)	(11,095,837)	188,327,757	36,294	92,174,994	329,926,317	
CARİ DÖNEM (01.01.2025-31.12.2025)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	23,175,310	(2,759,912)	2,482,140	33,869,258	(1,268,121)	(11,095,837)	188,327,757	92,211,288	-	329,926,317	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4,200,000	11,880	-	772,554	23,175,310	(2,759,912)	2,482,140	33,869,258	(1,268,121)	(11,095,837)	188,327,757	92,211,288	-	329,926,317	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	7,853,627	(1,101,806)	1,332,531	19,888,216	512,050	(6,303,592)	-	-	-	110,604,633	132,785,659
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,560	-	92,560
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,776,289	(92,211,288)	-	(18,434,999)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,434,999)	-	(18,434,999)	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,762,433	(73,762,433)	-	-	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,856	(13,856)	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			4,200,000	11,880	-	772,554	31,028,937	(3,861,718)	3,814,671	53,757,474	(756,071)	(17,399,429)	262,104,046	92,560	110,604,633	444,369,537	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01.01.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024
		31.12.2025	31.12.2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	112,488,447	45,514,017
1.1.1 Alınan Faizler		676,048,482	451,740,840
1.1.2 Ödenen Faizler		(539,697,041)	(382,722,709)
1.1.3 Alınan Temettüleri		260,508	124,750
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		202,112,174	137,204,064
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		6,932,684	5,632,912
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10,433,313	3,120,966
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(136,720,240)	(82,159,461)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(22,184,895)	(25,076,075)
1.1.9 Diğer		(84,696,538)	(62,351,270)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(104,392,610)	(195,596,756)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(744,976)	(4,149,828)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(139,260,085)	(148,098,343)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(749,233,486)	(497,412,737)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(41,157,871)	(46,451,049)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(52,520,945)	55,362,734
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		800,572,326	389,418,127
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(2,843,579)	(2,663,922)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(7,672,426)	(18,774,286)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		88,468,432	77,172,548
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	8,095,837	(150,082,739)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(37,619,329)	(31,181,408)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(19,652,250)	(1,248,000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(7,820,025)	(7,841,599)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,835,077	2,011,373
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(160,959,506)	(58,922,956)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		147,526,936	50,920,635
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(22,936,317)	(65,073,580)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		24,386,756	48,972,719
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		205,491,390	74,305,521
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		328,507,163	94,061,833
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(101,914,324)	(5,382,457)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(18,434,999)	(13,099,758)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,666,450)	(1,274,097)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	17,697,853	6,438,956
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	5.6	193,665,751	(100,519,670)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	187,741,096	288,260,766
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	381,406,847	187,741,096

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM
	31.12.2025	31.12.2024
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	142,771,808	116,802,055
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	32,167,175	24,627,061
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	32,167,175	24,627,061
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	110,604,633	92,174,994
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	13,856
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	92,161,138
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
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 (-)	-	18,224,999
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	18,224,999
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 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	73,726,139
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.26334	0.21946
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	2,633.44	2,194.64
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2025 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

3.1.2 Diğer

a) TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK);

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

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

Bununla birlikte BDDK, 18 Aralık 2025 tarihli 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 780,583,575 EURO (31 Aralık 2024: 530,583,575 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 23,863,262 TL (31 Aralık 2024: 15,801,525 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluşukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

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

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

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur.

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

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

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

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

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

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

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

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

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

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

Banka kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır.

Bu nedenle Banka bu ürünler için beklenen kredi zararını, müşteri davranışlarına ilişkin beklentilerini, temerrüt ihtimalini ve Banka'nın taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplar.

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

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

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

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

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

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

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

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2026	%3.97
31.12.2027	%5.46
31.12.2028	%3.20
31.12.2029	%4.06
31.12.2030	%4.03

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

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

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Detayları “3.8. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar” ve “3.8.1. Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması” başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır.

Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

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

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden oluşmaktadır.

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envanterde kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Reel İskonto Oranı	%3.85	%3.74
İskonto Oranı	%31.10	%31.02
Tahmin Edilen Reel Maaş/Limit Artış Oranı	%1.50	%1.50
Enflasyon Oranı	%26.24	%26.30

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

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

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

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur.

Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP'nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73'üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

Hesaplanan aktüeryal kayıplar ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir.

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 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 dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37'inci maddede; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı açıklanmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

Ayrıca mükerrer 298inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilmektedir.

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

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

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

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

MALTA

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

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

3.18.1 no'lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrasına göre yeniden değerlemeye tabi tutulan taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

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

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

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

Eylül 2023'te KGG, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur.

Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de iş birliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

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

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	138,572,660	175,988,012	(156,449,357)	7,200,279	165,311,594
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	123,859,332	21,380,464	(138,641)	(2,353,847)	142,747,308
Temettü Gelirleri	-	-	-	260,508	260,508
Ticari Kar / Zarar	4,645,593	5,762,438	(8,506,332)	(7,378,437)	(5,476,738)
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	3,734,686	4,274,847	103,503	1,335,422	9,448,458
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(39,413,760)	(8,062,665)	(362,514)	4,539,338	(43,299,601)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(365,190)	(365,190)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(89,822,556)	(26,919,409)	(4,070,443)	(33,285,717)	(154,098,125)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	28,243,594	28,243,594
Vergi Öncesi Kâr	141,575,955	172,423,687	(169,423,784)	(1,804,050)	142,771,808
Vergi Karşılığı	-	-	-	(32,167,175)	(32,167,175)
Vergi Sonrası Kâr	141,575,955	172,423,687	(169,423,784)	(33,971,225)	110,604,633
Bölüm Varlıkları	906,330,413	1,295,448,972	1,200,441,258	276,094,911	3,678,315,554
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	142,626,402	142,626,402
Toplam Varlıklar	906,330,413	1,295,448,972	1,200,441,258	418,721,313	3,820,941,956
Bölüm Yükümlülükleri	1,673,712,582	1,061,336,561	503,938,236	137,585,040	3,376,572,419
Özkaynaklar	-	-	-	444,369,537	444,369,537
Toplam Yükümlülükler	1,673,712,582	1,061,336,561	503,938,236	581,954,577	3,820,941,956

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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	73,164,043	106,820,370	(173,292,436)	93,657,270	100,349,247
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	79,577,995	15,400,528	(124,187)	(729,841)	94,124,495
Temettü Gelirleri	-	-	-	124,750	124,750
Ticari Kar / Zarar	3,790,158	5,020,605	(1,041,959)	(1,064,284)	6,704,520
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	3,901,196	415,357	71,997	1,689,326	6,077,876
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(26,612,716)	5,362,941	1,583,690	3,554,174	(16,111,911)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(468,491)	(468,491)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(56,838,700)	(17,823,967)	(2,963,806)	(15,195,339)	(92,821,812)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	18,823,381	18,823,381
Vergi Öncesi Kâr	76,981,976	115,195,834	(175,766,701)	100,390,946	116,802,055
Vergi Karşılığı	-	-	-	(24,627,061)	(24,627,061)
Vergi Sonrası Kâr	76,981,976	115,195,834	(175,766,701)	75,763,885	92,174,994
Bölüm Varlıkları	603,445,811	902,703,046	821,732,843	199,911,802	2,527,793,502
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	79,878,973	79,878,973
Toplam Varlıklar	603,445,811	902,703,046	821,732,843	279,790,775	2,607,672,475
Bölüm Yükümlülükleri	1,232,413,492	643,283,025	304,127,157	97,922,484	2,277,746,158
Özkaynaklar	-	-	-	329,926,317	329,926,317
Toplam Yükümlülükler	1,232,413,492	643,283,025	304,127,157	427,848,801	2,607,672,475

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

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 92,174,994 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 27 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 no’lu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	110,604,633	92,174,994
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.26334	0.21946

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

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

2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

3.26 İlişkili taraflar

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

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	262,104,046	188,327,757
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	89,029,151	59,651,923
Kar	110,697,193	92,211,288
Net Dönem Karı	110,604,633	92,174,994
Geçmiş Yıllar Karı	92,560	36,294
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	88,232	48,921
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	466,903,056	345,224,323
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	21,650,446	14,263,461
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,089,640	405,012
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,732,408	2,790,450
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	1,398	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	27,473,892	17,458,923
Çekirdek Sermaye Toplamı	439,429,164	327,765,400
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	439,429,164	327,765,400
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	110,352,128	52,444,200
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)	28,384,114	19,917,615
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	138,736,242	72,361,815
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	138,736,242	72,361,815

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	578,165,406	400,127,215
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	925	686
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,951	2,299
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	578,162,530	400,124,230
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,645,600,330	1,825,083,072
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.61	17.96
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.61	17.96
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.85	21.92
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.52	2.52
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	0.02
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.61	11.96
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	9,499,696	20,195,258
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	37,065,817	38,405,405
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	28,384,114	19,917,615
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 19 Aralık 2024 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %20.01 seviyesindedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>				
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	Reg S: ISIN: XS2773062471 Common Code: 277306247 144A: CUSIP: 900148AF4 ISIN: US900148AF49 Common Code: 2773062471	Reg S: ISIN: XS2913414384 Common Code:2913414384 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AG22 Common Code: 291696635	Reg S: ISIN:XS3106498051 Common Code: 310649805 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AH05 CUSIP: 900148 AH0	Reg S: ISIN: XS3205715611 Common Code: 320571561 CUSIP: 900148 AJ6 ISIN: US900148AJ60 Common Code: 320569478
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı “Borçlanma Araçları Tebliği” ve BDDK'nın “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı “Borçlanma Araçları Tebliği” ve BDDK'nın “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı “Borçlanma Araçları Tebliği” ve BDDK'nın “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı “Borçlanma Araçları Tebliği” ve BDDK'nın “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı “Borçlanma Araçları Tebliği” ve BDDK'nın “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5,281 (31 Aralık 2024: 8,509)	21,443 (31 Aralık 2024: 17,274)	32,164 (31 Aralık 2024: 25,911)	21,443	30,020
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	26,407 (31 Aralık 2024: 25,911)	21,443 (31 Aralık 2024: 17,274)	32,164 (31 Aralık 2024: 25,911)	21,443	30,020
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	28.02.2024	03.12.2024	01.07.2025	15.10.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın vadesi	24.05.2027	28.02.2034	03.01.2035	08.01.2036	15.04.2036
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	28.02.2029- USD 500,000,000	03.01.2030- USD 750,000,000	08.01.2031- USD 500,000,000	15.04.2031- USD 700.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	44,402,838	1,034,545	45,437,383	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	22,897,538	-	22,897,538	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	21,505,300	1,034,545	22,539,845	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	188,327,757	-	188,327,757	
Kar veya Zarar	92,211,288	-	92,211,288	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	36,294	-	36,294	
Dönem Net Kar/ Zararı	92,174,994	-	92,174,994	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		3,195,462	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	329,926,317		327,765,400	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		327,765,400	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			52,444,200	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			19,917,615	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			72,361,815	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,985	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			400,124,230	

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile yönetilmektedir. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

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

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %17.77 (31 Aralık 2024: %19.07) ve %22.03 (31 Aralık 2024: %23.62)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %28.18 (31 Aralık 2024: %27.91) ve %37.59 (31 Aralık 2024: %38.13)'dur.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %5.09 (31 Aralık 2024: %5.90) ve %6.84 (31 Aralık 2024: %7.98)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 36,906,389 TL (31 Aralık 2024: 38,270,070 TL)'dir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır.

Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	3.30	5.51
Ortalama	22.28	21.55
Ortalama Altı	74.42	72.94
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	947,989,745	955,850,952	694,983,026	708,623,532
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,415,337	7,403,229	5,738,991	1,310,020
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan	766,994	1,312,964	1,135,301	1,724,594
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,045,026	1,253,447	155,375	148,542
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	212,808,476	246,140,346	122,898,740	151,151,619
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,042,262,560	1,102,971,962	870,884,641	802,435,435
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,286,495,373	1,094,954,753	777,430,041	538,974,661
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	156,924,700	135,635,547	103,245,966	77,425,449
Tahsili gecikmiş alacaklar	28,723,884	17,274,860	11,580,533	8,499,732
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,709,583	5,212,517	14,713,269	184,923,752
İpotek teminatlalı menkul kıymetler	33,818	2,818	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	4,264,518	1,628,428	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	120,619,208	99,842,193	72,390,162	63,443,379
Diğer alacaklar	152,435,029	131,583,969	103,764,700	84,484,894

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

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

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

<i>Cari Dönem(*)</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından 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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	888,685,706	92,657,686	1,010,686,720	1,283,388,822	156,629,436	28,615,761	168,544,580	3,629,208,711
Avrupa Birliği Ülkeleri	53,046,498	29,199,261	3,304,343	441,170	196,739	82,850	3,849	86,274,710
OECD Ülkeleri (**)	634,682	50,296,279	696,112	95,703	47,093	1,083	407,202	52,178,154
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	71,501	4,996,703	7,831	1,634	2	98	5,077,769
ABD, Kanada	-	34,899,034	127,098	88,648	14,789	598	638,793	35,768,960
Diğer Ülkeler	5,622,859	5,652,628	10,033,936	2,473,199	35,009	23,590	75,783	23,917,004
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	32,087	12,417,648	-	-	-	120,619,208	133,068,943
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	947,989,745	212,808,476	1,042,262,560	1,286,495,373	156,924,700	28,723,884	290,289,513	3,965,494,251

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

<i>Önceki Dönem(*)</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından 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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	640,951,670	54,177,735	844,553,547	775,389,728	102,932,809	11,450,512	125,207,951	2,554,663,952
Avrupa Birliği Ülkeleri	44,118,168	20,540,971	2,436,741	291,056	212,917	78,969	2,632	67,681,454
OECD Ülkeleri (**)	277,206	36,459,193	232,345	76,407	53,237	616	155,359	37,254,363
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	33,756	3,940,285	4,562	4,763	-	157	3,983,523
ABD, Kanada	257,178	10,470,954	1,132	81,192	19,671	118	1	10,830,246
Diğer Ülkeler	9,378,804	1,191,671	6,648,760	1,587,096	22,569	50,318	141,537	19,020,755
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	24,460	13,071,831	-	-	-	72,390,161	85,486,452
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	694,983,026	122,898,740	870,884,641	777,430,041	103,245,966	11,580,533	197,897,798	2,778,920,745

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

<i>Cari Dönem (*)</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	9,241,556	3,982,714	966,712	85,448	19,268	-	-	-	-	-	-	10,667,598	3,628,100	14,295,698
Çiftçilik ve	-	-	-	-	-	-	5,271,358	2,594,840	637,022	70,585	14,183	-	-	-	-	-	-	7,141,887	1,446,101	8,587,988
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	1,343,167	1,160,908	264,969	13,810	4,947	-	-	-	-	-	-	2,249,139	538,662	2,787,801
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	2,627,031	226,966	64,721	1,053	138	-	-	-	-	-	-	1,276,572	1,643,337	2,919,909
Sanayi	-	-	13	-	-	-	395,179,991	89,856,911	22,410,792	4,195,512	1,232,888	-	-	-	-	-	-	271,711,838	241,164,269	512,876,107
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	21,981,555	1,592,270	483,845	20,957	1,967	-	-	-	-	-	-	8,668,673	15,411,921	24,080,594
İmalat Sanayi	-	-	13	-	-	-	347,300,837	87,605,626	21,071,398	4,164,451	1,206,072	-	-	-	-	-	-	249,854,373	211,494,024	461,348,397
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	25,897,599	659,015	855,549	10,104	24,849	-	-	-	-	-	-	13,188,792	14,258,324	27,447,116
İnşaat	-	-	-	-	-	-	55,948,794	18,506,735	2,418,476	939,870	817,128	-	-	-	-	-	-	51,935,972	26,695,031	78,631,003
Hizmetler	985,119	-	72,668	1,045,022	-	190,615,231	469,824,758	1,108,926,805	123,457,743	21,219,860	2,446,053	33,818	-	-	4,264,518	226,798	-	1,596,658,175	326,460,218	1,923,118,393
Toptan ve Perakende	-	-	11	-	-	-	226,297,230	988,194,486	94,104,053	19,215,760	1,568,705	-	-	-	-	-	-	1,243,297,397	86,082,848	1,329,380,245
Otel ve Lokanta	-	-	12,012	-	-	-	42,292,332	25,221,632	14,788,590	392,772	43,096	-	-	-	-	-	-	47,608,380	35,142,054	82,750,434
Ulaştırma ve	-	-	-	-	-	-	65,746,626	46,847,079	4,367,443	708,824	67,793	-	-	-	-	-	-	76,054,365	41,683,400	117,737,765
Mali Kuruluşlar	983,718	-	-	1,045,022	-	190,615,231	77,356,457	2,483,248	393,947	31,035	74,556	33,818	-	-	4,264,518	226,798	-	130,643,279	146,865,069	277,508,348
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	49,241	-	-	-	46,860,486	37,956,743	8,185,105	708,998	670,704	-	-	-	-	-	-	80,644,221	13,787,056	94,431,277
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	960	-	-	-	1,278,266	2,959,131	525,221	26,745	10,796	-	-	-	-	-	-	4,630,767	170,352	4,801,119
Sağlık ve Sosyal	1,401	-	10,444	-	-	-	9,993,361	5,264,486	1,093,384	135,726	10,403	-	-	-	-	-	-	13,779,766	2,729,439	16,509,205
Diğer	947,004,626	6,415,337	694,313	4	-	22,193,245	112,067,461	65,222,208	7,670,977	2,283,194	194,246	-	-	-	-	120,392,410	152,435,029	987,679,472	448,893,578	1,436,573,050
Toplam	947,989,745	6,415,337	766,994	1,045,026	-	212,808,476	1,042,262,560	1,286,495,373	156,924,700	28,723,884	4,709,583	33,818	-	-	4,264,518	120,619,208	152,435,029	2,918,653,055	1,046,841,196	3,965,494,251

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	5,679,854	2,306,958	894,698	31,035	11,385	-	-	-	-	-	-	7,364,289	1,559,641	8,923,930
Çiftçilik ve	-	-	-	-	-	-	3,003,605	1,626,313	597,045	27,533	9,945	-	-	-	-	-	-	4,802,115	462,326	5,264,441
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	815,263	562,290	219,049	3,406	1,219	-	-	-	-	-	-	1,486,873	114,354	1,601,227
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,860,986	118,355	78,604	96	221	-	-	-	-	-	-	1,075,301	982,961	2,058,262
Sanayi	-	503,408	35,382	-	-	-	322,581,942	45,993,581	15,628,588	484,261	1,484,846	-	-	-	-	-	-	216,116,796	170,595,212	386,712,008
Madencilik ve	-	-	-	-	-	-	17,376,899	922,264	392,219	3,704	1,506	-	-	-	-	-	-	6,811,287	11,885,305	18,696,592
Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	32	-	-	-	273,005,793	44,666,771	14,575,104	476,383	599,346	-	-	-	-	-	-	189,253,928	144,069,501	333,323,429
Elektrik, Gaz, Su	-	503,408	35,350	-	-	-	32,199,250	404,546	661,265	4,174	883,994	-	-	-	-	-	-	20,051,581	14,640,406	34,691,987
İnşaat	-	-	-	-	-	-	47,243,178	11,273,135	2,612,285	570,240	735,027	-	-	-	-	-	-	41,371,572	21,062,293	62,433,865
Hizmetler	612,190	-	31,807	155,358	-	102,869,086	408,858,774	675,159,573	78,649,937	7,637,245	12,163,994	-	-	-	-	327,138	-	1,057,454,891	229,010,211	1,286,465,102
Toptan ve Perakende	-	-	170	-	-	38,400	192,809,913	614,787,361	60,285,512	6,888,456	11,730,435	-	-	-	-	-	-	822,591,620	63,948,627	886,540,247
Otel ve Lokanta	-	-	149	-	-	-	28,356,906	12,940,409	9,599,370	142,171	56,025	-	-	-	-	-	-	29,479,922	21,615,108	51,095,030
Ulaştırma ve	-	-	-	-	-	-	53,999,265	24,609,531	2,663,047	263,667	112,089	-	-	-	-	-	-	48,591,686	33,055,913	81,647,599
Mali Kuruluşlar	611,263	-	-	155,358	-	102,830,686	74,902,788	1,246,349	221,617	971	144,105	-	-	-	-	327,138	-	86,107,965	94,332,310	180,440,275
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	93	-	30,967	-	-	-	50,958,464	17,382,450	5,076,512	335,239	110,399	-	-	-	-	-	-	59,182,885	14,711,239	73,894,124
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	211	-	-	-	1,085,102	1,492,171	341,692	3,650	5,240	-	-	-	-	-	-	2,771,873	156,193	2,928,066
Sağlık ve Sosyal	834	-	310	-	-	-	6,746,336	2,701,302	462,187	3,091	5,701	-	-	-	-	-	-	8,728,940	1,190,821	9,919,761
Diğer	694,370,836	5,235,583	1,068,112	17	-	20,029,654	86,520,893	42,696,794	5,460,458	2,857,752	318,017	-	-	-	-	72,063,024	103,764,700	717,111,779	317,274,061	1,034,385,840
Toplam	694,983,026	5,738,991	1,135,301	155,375	-	122,898,740	870,884,641	777,430,041	103,245,966	11,580,533	14,713,269	-	-	-	-	72,390,162	103,764,700	2,039,419,327	739,501,418	2,778,920,745

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatl menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17-Diğer alacaklar
(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	338,382,971	1,519,280	2,634,915	6,315,388	349,101,691	250,035,501	947,989,746
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	840	-	696,841	799,956	4,917,701	-	6,415,338
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	28,637	71,631	20,005	16,644	525,391	104,687	766,995
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	328,046	-	231,615	450,612	34,748	4	1,045,025
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	93,204,779	18,859,574	7,410,656	21,224,727	21,509,229	50,599,511	212,808,476
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	65,433,815	104,043,889	122,260,374	248,674,644	415,655,416	86,194,422	1,042,262,560
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende	182,580,909	113,408,732	56,164,157	148,487,181	300,231,731	485,622,664	1,286,495,374
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,593,420	5,858,932	8,898,666	15,163,774	120,417,546	3,992,360	156,924,698
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	28,723,884	28,723,884
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen	109,007	517,296	577,196	289,068	1,557,608	1,659,409	4,709,584
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	33,818	-	-	-	-	33,818
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	4,264,518	-	4,264,518
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	120,619,208	120,619,208
Diğer alacaklar	149,866	6,992,811	-	-	-	145,292,350	152,435,027
GENEL TOPLAM	682,812,290	251,305,963	198,894,425	441,421,994	1,218,215,579	1,172,844,000	3,965,494,251

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	243,937,035	542,924	21,490,724	4,404,320	307,321,839	117,286,184	694,983,026
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	839	5,617	14,258	21,720	5,696,557	-	5,738,991
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30,170	189	34,505	477,486	555,502	37,449	1,135,301
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	22,833	-	6,975	125,550	17	155,375
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	74,742,922	4,629,814	4,911,862	8,234,087	11,767,428	18,612,627	122,898,740
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	79,629,036	97,155,629	109,071,037	183,735,396	347,006,831	54,286,712	870,884,641
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	112,743,606	80,045,880	43,842,625	110,126,010	128,161,189	302,510,731	777,430,041
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,666,646	3,977,463	5,921,853	10,696,835	78,348,491	2,634,678	103,245,966
Tahsili gecikmiş alacaklar	258	34	-	-	1,039	11,579,202	11,580,533
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	962,652	152,745	303,276	122,338	929,905	12,242,353	14,713,269
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	72,390,162	72,390,162
Diğer alacaklar	86,043	6,047,114	-	-	-	97,631,543	103,764,700
GENEL TOPLAM	513,799,207	192,580,242	185,590,140	317,825,167	879,914,331	689,211,658	2,778,920,745

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'nı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan diğer alacaklar ise derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

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

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

4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarları

Önceki Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diger Risk Ağırlıkla rı	Özkaynak lardan İndirilenl er
Risk Ağırlığı													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	927,747,604	548,548	33,818	245,159,295	-	79,123,662	259,834,360	1,286,254,770	1,093,407,239	3,786,984	-	1,244	5,823,801
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	929,604,728	548,548	33,818	235,018,969	-	79,112,107	237,015,560	1,277,286,014	1,093,668,328	3,723,728	-	1,244	5,823,801

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç

Önceki Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diger Risk Ağırlıkla rı	Özkaynak lardan İndirilenl er
Risk Ağırlığı													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	668,745,318	343,889	-	180,178,330	-	50,973,458	174,589,307	777,329,007	865,647,863	12,664,138	-	1,472,617	3,197,594
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	670,349,609	343,889	-	165,768,779	-	50,960,977	159,391,317	769,115,709	840,441,875	12,656,336	-	1,472,529	3,197,594

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları “3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması” politikasında anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, (Aşama 3) ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

Diğer TFRS 9 kapsamında olan finansal varlıkları için (Aşama 1); Banka ilgili kredilere, 12 Aylık temerrüt olasılığı hesaplar ve raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahminini beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

<i>Cari Dönem</i>	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	870,237	267,504	185,466
Çiftçilik ve Hayvancılık	674,678	199,536	130,557
Ormancılık	150,820	53,908	38,357
Balıkçılık	44,739	14,060	16,552
Sanayi	56,924,006	11,527,547	10,140,727
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,431,443	58,104	166,983
İmalat Sanayi	45,388,227	11,287,928	9,583,659
Elektrik, Gaz, Su	9,104,336	181,515	390,085
İnşaat	9,517,916	5,831,996	4,089,383
Hizmetler	90,803,414	18,617,365	17,566,965
Toptan ve Perakende Ticaret	45,115,004	11,489,410	8,898,415
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8,490,118	1,493,611	1,554,122
Ulaştırma ve Haberleşme	13,297,864	2,687,428	2,619,897
Mali Kuruluşlar	1,699,409	81,877	69,407
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	20,383,566	2,457,818	4,120,259
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	619,946	111,529	93,842
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,197,507	295,692	211,023
Diğer	224,074,376	50,389,865	46,001,553
Toplam	382,189,949	86,634,277	77,984,094

<i>Önceki Dönem</i>	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	399,916	98,093	65,731
Çiftçilik ve Hayvancılık	234,695	73,027	40,271
Ormancılık	72,707	16,158	13,870
Balıkçılık	92,514	8,908	11,590
Sanayi	31,265,168	2,687,456	3,987,866
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,069,312	16,533	98,746
İmalat Sanayi	25,517,877	2,538,660	3,076,019
Elektrik, Gaz, Su	4,677,979	132,263	813,101
İnşaat	11,971,782	4,265,727	4,092,271
Hizmetler	71,557,739	7,033,934	15,120,541
Toptan ve Perakende Ticaret	22,757,544	3,296,947	3,293,787
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,249,423	688,320	662,493
Ulaştırma ve Haberleşme	6,736,767	1,841,482	1,778,870
Mali Kuruluşlar	8,445,659	18,545	112,032
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	29,552,245	1,105,284	9,192,770
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	292,019	57,835	54,770
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	524,082	25,521	25,819
Diğer	144,950,028	25,080,742	29,165,187
Toplam	260,144,633	39,165,952	52,431,596

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	25,730,249	50,882,242	13,087,528	10,075,530	53,449,433
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	38,293,070	72,303,509	73,673,074	-	36,923,505

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	18,089,920	27,401,104	9,952,766	9,808,009	25,730,249
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	41,120,975	65,252,267	68,080,172	-	38,293,070

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	1,933,943,163	2,749,777	1,936,692,940
Cayman Adaları	4,996,703	-	4,996,703
KKTC	6,587,806	-	6,587,806
Malta	633,738	-	633,738
İsviçre	32,194	-	32,194
Hollanda	83,705	-	83,705
İngiltere	638,876	46,612	685,488
Makedonya Cumhuriyeti	1,615	-	1,615
Romanya	10,487	-	10,487
Diğer	7,881,287	6282	7,887,569

Önceki Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	1,366,853,487	2,253,582	1,369,107,069
Cayman Adaları	3,936,871	-	3,936,871
KKTC	4,492,501	-	4,492,501
Malta	605,947	-	605,947
İsviçre	27,536	-	27,536
Hollanda	49,605	-	49,605
İngiltere	216,371	16,740	233,111
Makedonya Cumhuriyeti	982	-	982
Romanya	6,826	-	6,826
Diğer	5,296,041	4,002	5,300,043

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 176,496,832 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2024: 16,079,170 TL açık pozisyondan) ve 210,541,349 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2024: 43,629,910 TL kapalı pozisyondan) olmak üzere 34,044,518 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2024: 27,550,740 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	EURO	USD	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Değerleme Kuru	50.3070	42.8860	35.8470	34.5480
<u>Bilanço tarihinden önceki;</u>				
1. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.4690	42.9050	35.9710	34.5700
2. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.4440	42.8060	35.8370	34.3720
3. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.4490	42.8100	35.7480	34.3740
4. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.4310	42.8070	35.9420	34.5180
5. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.3600	42.7900	35.8390	34.4490

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	EURO	USD	EURO	USD
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	49.9795	42.6348	35.8166	34.1998

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	61,052,192	95,792,676	117,704,729	274,549,597
Bankalar	91,061,429	49,843,126	20,246,298	161,150,853
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	237,408	3,046,812	-	3,284,220
Para Piyasalarından Alacaklar	4,846,761	10,170,250	-	15,017,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,406,598	30,434,889	-	31,841,487
Krediler (*)	347,377,422	229,955,422	12,445,888	589,778,732
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	84,616,695	-	-	84,616,695
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,173,225	71,570,402	2,006,328	75,749,955
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,228,522	-	1,228,522
Maddi Duran Varlıklar	-	2,156	-	2,156
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	(5,185,022)	4,226,349	(19,025)	(977,698)
Toplam Varlıklar	587,586,708	496,270,604	152,384,218	1,236,241,530
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	38,218	282,483	5,586	326,287
Döviz Tevdiat Hesabı	275,888,468	333,665,187	34,974,423	644,528,078
Para Piyasalarına Borçlar	-	12,051,374	-	12,051,374
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	14,176,098	107,341,429	-	121,517,527
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	41,434,885	255,672,336	7,863,802	304,971,023
Muhtelif Borçlar	9,674,198	8,905,889	410,461	18,990,548
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*****)	5,996,257	7,881,296	296,475,972	310,353,525
Toplam Yükümlülükler	347,208,124	725,799,994	339,730,244	1,412,738,362
Net Bilanço Pozisyonu	240,378,584	(229,529,390)	(187,346,026)	(176,496,832)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(194,243,321)	217,696,948	187,087,722	210,541,349
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	63,567,723	441,501,556	209,707,557	714,776,836
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	257,811,044	223,804,608	22,619,835	504,235,487
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	350,196,400	382,448,015	63,527,513	796,171,928
Toplam Yükümlülükler	207,940,216	463,242,103	141,068,779	812,251,098
Net Bilanço Pozisyonu	142,256,184	(80,794,088)	(77,541,266)	(16,079,170)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(113,462,528)	80,461,762	76,630,676	43,629,910
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	20,948,515	209,390,010	100,474,361	330,812,886
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	134,411,043	128,928,248	23,843,685	287,182,976
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Bilançoda TL olarak izlenen 69,846 TL (31 Aralık 2024: 231,873 TL) tutarındaki Dövizde Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(***) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak gösterilen 69,168,266 TL (31 Aralık 2024: 56,646,374 TL) tutarındaki fonları da içermektedir.

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

(*****) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 295,906,124 TL (31 Aralık 2024: 113,914,539 TL) tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	174,310,665	-	-	-	-	185,684,591	359,995,256
Bankalar	63,801,813	-	-	-	-	35,935,165	99,736,978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	191,946	87,334	1,733,356	5,615,450	949,522	788,618	9,366,226
Para Piyasalarından Alacaklar	20,196,459	-	-	-	-	47,006	20,243,465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,981,410	1,241,412	3,697,123	23,156,243	22,926,346	38,521,011	104,523,545
Verilen Krediler	669,435,746	140,317,350	398,277,279	216,508,297	102,708,134	34,778,839	1,562,025,645
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	31,320,660	3,341,502	8,669,136	100,785,146	52,317,413	56,702,223	253,136,080
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	198,645,280	198,645,280
Toplam Varlıklar	974,238,699	144,987,598	412,376,894	346,065,136	178,901,415	551,102,733	2,607,672,475
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	54,693,916	-	-	-	-	2,622,459	57,316,375
Diğer Mevduat	692,915,796	217,818,871	91,237,846	3,395,996	-	758,688,379	1,764,056,888
Para Piyasalarına Borçlar	32,602,127	170	-	-	-	24,406	32,626,703
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	124,218,937	124,218,937
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	2,019,041	9,533,159	11,461,299	40,656,606	25,911,000	1,124,885	90,705,990
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	83,511,993	441,253	18,028,905	1,912,101	1,500,000	73,371	105,467,623
Diğer Yükümlülükler	76,430	186,792	535,360	1,405,933	223,186	430,852,258	433,279,959
Toplam Yükümlülükler	865,819,303	227,980,245	121,263,410	47,370,636	27,634,186	1,317,604,695	2,607,672,475
Bilançodaki Uzun Pozisyon	108,419,396	-	291,113,484	298,694,500	151,267,229	-	849,494,609
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(82,992,647)	-	-	-	(766,501,962)	(849,494,609)
Nazım Hesaplardaki Uzun	55,733,386	86,773,707	103,650,337	62,426,906	38,161,953	-	346,746,289
Nazım Hesaplardaki Kısa	(43,437,802)	(97,275,890)	(106,153,630)	(68,526,222)	(33,951,274)	-	(349,344,818)
Toplam Pozisyon	120,714,980	(93,494,830)	288,610,191	292,595,184	155,477,908	(766,501,962)	(2,598,529)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

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

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

	EURO	USD	TL
Önceki Dönem			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	37.99
Bankalar	3.00	2.28	58.32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.25	5.84	40.96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.17	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.49	6.54	38.21
Verilen Krediler	6.75	8.45	64.76
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.00	6.67	26.33
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	3.04	4.63	62.76
Diğer Mevduat	0.10	0.18	44.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.75	3.62	19.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.76	7.08	62.47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.26	6.76	39.52

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Önceki Dönem		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	78,978,270	78,978,270	3,632,442
	Borsada İşlem Gören	1,518,980	1,518,980	3,632,442
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	1,263,682	1,263,682	3,165,016
	Borsada İşlem Gören	1,238,242	1,238,242	3,165,016
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	3,228,824	3,228,824	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	117,519	117,519	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	1,014	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	48	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

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

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

	Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	2,730,906	2,730,906	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	57,668,688	57,668,688	-	-
	Toplam	-	60,399,594	60,399,594	-	-

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

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

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

	Önceki Dönem	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları		-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		3,084,359	3,084,359	246,749
3	Diğer Hisse Senetleri		80,504,998	69,753,456	5,580,276
	Toplam		83,589,357	72,837,815	5,827,025

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir. İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %2.93'ü nakit, %79.61'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %17.46'sı yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %79.16'sı mevduat, %5.17'si alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %9.42'si ihraç edilen menkul kıymetler, %6.26'sı diğer borçlardan oluşturmaktadır.

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	167.51	24.10.2025	126.54	04.12.2025	149.65
YP	391.11	31.12.2025	146.74	01.10.2025	265.05

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				552,796,883	248,234,721
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	552,796,883	248,234,721	552,796,883	248,234,721
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,189,464,391	406,853,241	105,911,882	40,275,358
3	İstikrarlı mevduat	260,691,141	8,199,323	13,034,557	409,966
4	Düşük istikrarlı mevduat	928,773,250	398,653,918	92,877,325	39,865,392
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	529,903,936	215,192,332	296,543,218	126,489,010
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	412,911,233	152,190,432	217,413,245	63,792,968
8	Diğer teminatsız borçlar	116,992,703	63,001,900	79,129,973	62,696,042
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,825,191,196	195,196,852	143,352,106	53,984,693
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,062,999	30,530,640	11,062,999	30,530,640
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,814,128,197	164,666,212	132,289,107	23,454,053
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9,468	9,468	472	472
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59,861,470	57,288,778	2,993,074	2,864,439
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			548,800,752	223,613,972
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	265,659,656	68,946,589	173,556,474	53,634,981
19	Diğer nakit girişleri	9,682,611	37,379,205	9,682,611	37,379,205
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	275,342,267	106,325,794	183,239,085	91,014,186
21	TOPLAM YKLV STOKU			552,796,883	248,234,721
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			365,561,667	132,599,789
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			152.22	191.15

(*) 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.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	182.76	05.10.2024	130.69	04.12.2024	152.22
YP	260.00	19.12.2024	124.69	01.10.2024	191.15

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara ve faiz nakit çıkışlarını göstermektedir.

	Defter Değeri	Toplam Nakit Akış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	4,297,698	4,303,033	1,719,743	2,583,290	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2,559,207,901	2,619,023,932	1,076,653,011	366,328,367	760,093,157	334,245,644	81,697,767	5,986
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	130,942,033	169,994,802	-	4,341,128	1,393,106	33,285,136	47,769,047	83,206,385
Para Piyasalarına Borçlar	36,382,947	36,668,710	-	24,686,785	5,006,244	6,975,681	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	304,971,349	390,109,094	-	9,266,746	22,165,285	106,208,266	107,100,160	145,368,637
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	5,171,144	8,449,244	-	239,037	679,539	1,638,853	5,091,892	799,923
Toplam	3,040,973,072	3,228,548,815	1,078,372,754	407,445,353	789,337,331	482,353,580	241,658,866	229,380,931

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

	Defter Değeri	Toplam Nakit Akış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	57,316,375	57,999,368	2,137,304	55,862,064	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1,764,056,888	1,808,999,115	710,640,848	166,134,942	544,637,801	299,760,059	87,819,370	6,095
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	105,467,623	140,839,348	-	4,913,423	878,603	40,783,202	22,626,212	71,637,908
Para Piyasalarına Borçlar	32,626,703	32,645,503	-	32,645,330	173	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	90,705,990	131,362,566	-	1,327,981	10,609,843	15,715,597	41,574,029	62,135,116
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,427,701	3,958,161	-	114,626	306,528	794,787	2,378,957	363,263
Toplam	2,052,601,280	2,175,804,061	712,778,152	260,998,366	556,432,948	357,053,645	154,398,568	134,142,382

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	287,756,230	326,180,268	18,501,392	-	-	-	-	632,437,890
Bankalar	87,662,939	77,782,696	-	-	-	-	-	165,445,635
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,954,528	7,928	150,867	967,409	2,858,468	1,203,004	-	10,142,204
Para Piyasalarından Alacaklar	-	7,406,084	7,610,927	-	-	-	-	15,017,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,417,581	8,913,931	367,663	8,005,604	87,610,904	34,968,515	-	144,284,198
Verilen Krediler	14,217,494	655,149,357	309,706,711	613,447,961	495,807,232	73,098,405	120,185,538	2,281,612,698
İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	23,195,540	1,515,853	6,783,114	138,350,048	105,125,878	-	274,970,433
Diğer Varlıklar(*)	55,953,770	17,225,816	1,982,477	1,562,924	3,592,478	6,030,076	210,684,346	297,031,887
Toplam Varlıklar	454,962,542	1,115,861,620	339,835,890	630,767,012	728,219,130	220,425,878	330,869,884	3,820,941,956
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,719,743	2,577,956	-	-	-	-	-	4,297,699
Diğer Mevduat	1,076,653,011	1,021,792,178	296,808,357	156,293,643	7,657,066	3,646	-	2,559,207,901
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	7,807,511	453,704	26,289,076	23,995,694	72,396,048	-	130,942,033
Para Piyasalarına Borçlar	-	24,661,821	4,960,759	6,760,367	-	-	-	36,382,947
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	7,036,772	21,011,721	96,551,543	70,711,997	109,659,316	-	304,971,349
Muhtelif Borçlar	202,565,753	9	-	-	-	-	-	202,565,762
Diğer Yükümlülükler (***)	57,896,508	20,958,027	7,165,506	3,865,909	8,040,985	2,065,709	482,581,621	582,574,265
Toplam Yükümlülükler	1,338,835,015	1,084,834,274	330,400,047	289,760,538	110,405,742	184,124,719	482,581,621	3,820,941,956
Likidite Açığı	(883,872,472)	31,027,345	9,435,843	341,006,474	617,813,388	36,301,159	(151,711,737)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	7,174,347	(4,870,060)	(5,969,589)	(551,550)	10,218	-	(4,206,634)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	462,097,564	200,408,881	134,779,335	39,254,443	6,632,009	-	843,172,232
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	454,923,217	205,278,941	140,748,924	39,805,993	6,621,791	-	847,378,866
Gayrinakdi Krediler	-	145,469,731	11,451,813	10,022,271	5,358,789	-	3,397,025,670	3,569,328,274
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	227,851,726	719,795,636	255,368,726	492,712,597	518,273,170	188,017,330	205,653,290	2,607,672,475
Toplam Yükümlülükler	878,419,923	823,281,472	245,312,836	151,395,514	41,040,581	105,133,732	363,088,417	2,607,672,475
Likidite Açığı	(650,568,197)	(103,485,836)	10,055,890	341,317,083	477,232,589	82,883,598	(157,435,127)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	51,832	274,556	913,429	(1,474,628)	50,932	-	(183,879)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	246,995,248	100,969,608	69,839,136	30,762,175	4,684,286	-	453,250,453
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	246,943,416	100,695,052	68,925,707	32,236,803	4,633,354	-	453,434,332
Gayrinakdi Krediler	-	76,228,819	5,927,574	9,753,915	1,304,648	-	1,919,280,354	2,012,495,310

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

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

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

4.6.4 Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	519,384,460	-	-	110,352,128	629,736,588
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	519,384,460	-	-	110,352,128	629,736,588
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	825,561,942	822,104,467	15,293,252	328,832	1,516,234,799
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	191,497,624	193,520,517	460,718	24,237	366,227,942
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	634,064,318	628,583,949	14,832,534	304,595	1,150,006,857
7 Diğer kişilere borçlar	253,051,415	597,622,611	57,670,062	80,448,564	508,665,936
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	253,051,415	597,622,611	57,670,062	80,448,564	508,665,936
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler					90,613
12 Türev yükümlülükler			1,409,536		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	349,672,023	-	-	-	90,613
14 Mevcut İstikrarlı Fon					2,654,727,936
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					71,530,860
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	82,544,320	1,284,199,546	378,389,351	563,177,443	1,316,869,148
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	15,017,011	-	-	10,485,997
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	73,172,211	20,437,299	15,256,603	14,374,191	36,043,919
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1,238,031,335	356,578,124	478,905,106	1,205,054,102
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	2,504,080	3,263,447	3,373,281
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	6,799,630	5,991,295	63,017,922	47,357,112
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	6,799,630	5,991,295	63,017,922	47,357,112

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	9,372,109	3,914,271	563,329	6,880,224	17,928,018
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	441,628,666
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	35,735,732				35,735,732
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			17,288,512		17,288,512
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1,231,193		1,231,193
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	432,225,048	-	-	-	387,373,229
32	Bilanço dışı borçlar		254,546,594	212,048,435	2,957,012,285	171,180,366
33	Gerekli İstikrarlı Fon					2,001,209,040
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					132.66

31 Aralık 2025 itibarıyla, NİFO %132.66 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %136.59). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %23.7'sini (31 Aralık 2024: %23.4) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %57.1'ini (31 Aralık 2024: %60.8) oluşturmaktadır.

Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %65.8'ini (31 Aralık 2024: %67.2) oluşturmaktadır.

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

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

<i>Dönem</i>	<i>Oran</i>
31 Ekim 2025	%134.89
30 Kasım 2025	%131.51
31 Aralık 2025	%132.66
3 Aylık Ortalama	%133.02

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	378,610,685	-	-	52,444,200	431,054,885
2	Ana sermaye ve katkı Sermaye	378,610,685	-	-	52,444,200	431,054,885
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	518,293,872	694,258,456	13,277,490	2,516,722	1,118,539,257
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	131,517,144	128,625,401	390,872	13,999	247,520,045
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	386,776,728	565,633,055	12,886,618	2,502,723	871,019,212
7	Diğer kişilere borçlar	194,487,076	387,868,939	19,994,531	62,166,811	289,847,035
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	194,487,076	387,868,939	19,994,531	62,166,811	289,847,035
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					16,892
12	Türev yükümlülükler			904,302		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	242,050,985	-	-	-	16,892
14 Mevcut İstikrarlı Fon						1,839,458,069
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					62,658,568
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	25,035,185	922,208,505	258,686,996	374,341,965	904,470,775
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	20,243,465	-	-	9,959,768
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	25,035,185	9,131,003	12,023,915	9,279,826	26,997,835
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	885,300,470	241,372,109	316,522,195	828,768,311
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	16,895,679	4,001,645	2,895,554	12,330,772
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	4,229,369	3,586,684	41,129,665	30,642,309
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	4,229,369	3,586,684	41,129,665	30,642,309
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	3,304,198	1,704,288	7,410,278	8,102,551
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	282,817,169
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	16,300,705				16,300,705
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			7,236,109		7,236,109
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			991,944		991,944
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	258,288,411	-	-	-	258,288,411
32	Bilanço dışı borçlar		176,884,009	147,754,218	1,610,014,680	96,732,645
33 Gerekli İstikrarlı Fon						1,346,679,157
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)						136.59

2024 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Dönem</i>	<i>Oran</i>
31 Ekim 2024	%144.93
30 Kasım 2024	%136.99
31 Aralık 2024	%136.59
3 Aylık Ortalama	%139.50

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %5.96 (31 Aralık 2024: %6.93) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %34.58 artarken, toplam risk tutarı ise %56.65 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 97 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,665,955,710	2,552,614,926
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(5,632,570)	(2,911,990)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3,660,323,140	2,549,702,936
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	14,643,452	9,605,248
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	88,492,129	65,232,913
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	103,135,581	74,838,161
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	9,127,428	11,242,864
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	9,127,428	11,242,864
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,379,938,004	1,931,591,790
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8,192,675)	(3,665,337)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3,371,745,329	1,927,926,453
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	425,738,740	316,344,769
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	7,144,331,478	4,563,710,414
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	5.96	6.93

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

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

	<i>Defter Değeri</i>		<i>Gerçeğe Uygun Değer</i>	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Finansal Varlıklar	3,459,777,982	2,371,180,970	3,388,600,224	2,282,318,446
Para Piyasalarından Alacaklar	15,017,011	20,243,465	15,016,172	20,246,621
Bankalar (*)	733,751,438	421,886,009	733,778,260	421,894,954
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,142,204	9,366,226	10,142,204	9,366,226
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	144,284,198	104,523,545	144,284,198	104,523,545
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	274,970,433	253,136,080	242,327,890	213,494,258
Verilen Krediler	2,281,612,698	1,562,025,645	2,243,051,501	1,512,792,842
Finansal Yükümlülükler	3,307,702,954	2,227,161,939	3,299,320,364	2,224,714,435
Bankalar Mevduatı	4,297,698	57,316,375	4,339,648	57,562,111
Diğer Mevduat	2,559,207,902	1,764,056,888	2,544,865,188	1,761,175,456
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	61,773,767	48,821,249	62,324,255	49,009,543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	69,168,266	56,646,374	69,168,266	56,646,374
Para Piyasalarına Borçlar	36,382,947	32,626,703	36,393,030	32,626,601
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	304,971,349	90,705,990	310,328,952	90,705,990
Diğer Yükümlülükler	271,901,025	176,988,360	271,901,025	176,988,360

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

<i>Cari Dönem</i>	<i>Seviye 1</i>	<i>Seviye 2</i>	<i>Seviye 3</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	103,902,745	40,296,740	84,713	144,284,198
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,600,674	5,024,057	517,473	10,142,204
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,445	17,383,382	3,699,787	21,084,614
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,236,924	-	1,236,924
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	108,504,864	63,941,103	4,301,973	176,747,940
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,390	15,926,167	-	15,927,557
Alınan Krediler (*)	-	-	69,168,266	69,168,266
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	1,390	15,926,167	69,168,266	85,095,823

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	54,011,860	50,008,372	503,313	104,523,545
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,228,835	1,821,678	315,714	9,366,227
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,189	10,543,786	1,306,142	11,851,117
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	453,913	-	453,913
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	61,241,884	62,827,749	2,125,169	126,194,802
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	209	14,094,618	-	14,094,827
Alınan Krediler (*)	-	-	56,646,374	56,646,374
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	103,077	-	103,077
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	209	14,197,695	56,646,374	70,844,278

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

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

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

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

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	2,125,169	761,466
Alışlar	-	140,232
İtfa veya Satış	(655,206)	(118,194)
Değerleme Farkı	2,832,010	1,341,665
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	4,301,973	2,125,169

TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değer ölçümünde, Türkiye Cumhuriyeti (TC) kredi temerrüt swapı (CDS) / TC Eurobond değerleri ve Banka / TC Z-Spreadi kullanılmaktadır. CDS seviyeleri, işlemin kalan vadesine göre belirlenmektedir.

İlgili seküritizasyon işlemlerinin değerlemesinde, işlem başlangıcında işlem spreadi ile TC CDS / Eurobondları / Banka / TC Z-Spread değerleri arasındaki ilişkiyi gösteren referans bir seviye belirlenerek ilgili verilerin günlük değişimlerinin referans seviyesi ile değişim etkisi dikkate alınmaktadır. Bu yüzden gerek seküritizasyon işlemlerinin, gerekse de bu işlemlere karşılık yapılan Toplam Getiri Swapı işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	2,249,676,361	1,574,318,437	179,974,109
2	Standart yaklaşım	2,249,676,361	1,574,318,437	179,974,109
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	20,289,327	19,090,788	1,623,146
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	20,289,327	19,090,788	1,623,146
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	763,452	-	61,076
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	88,384,755	43,902,656	7,070,780
17	Standart yaklaşım	88,384,755	43,902,656	7,070,780
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	286,486,435	187,771,191	22,918,915
20	Temel gösterge yaklaşımı	286,486,435	187,771,191	22,918,915
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)	2,645,600,330	1,825,083,072	211,648,026

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

4.10.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

<i>Cari Dönem</i>		<i>Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı</i>				
	<i>Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>	<i>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan</i>	<i>Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan</i>
Finansal Varlıklar	988,793,883	952,604,212	45,575,498	11,074,579	(854,593)	-
Nakit ve nakit benzerleri	812,045,943	803,677,741	-	-	(854,593)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	10,142,204	4,641,802	-	5,500,402	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	144,284,198	144,284,198	23,254,431	-	-	-
Türev finansal varlıklar	22,321,538	471	22,321,067	5,574,177	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	2,476,749,820	2,507,274,280	25,938,140	-	(29,767,031)	(480)
Krediler	2,281,612,698	2,282,368,176	-	-	1,951	(480)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	274,970,433	274,970,433	25,938,140	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	79,833,311	50,064,329	-	-	29,768,982	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	4,832,276	4,832,276	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	142,626,402	142,626,402	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	45,679,894	44,590,254	-	-	1,089,640	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5,097,886	-	-	-	5,097,886	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	5,794,740	5,794,740	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	4,633,357	4,633,357	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	9,865,174	10,230,652	-	-	(365,478)	-
Diğer aktifler (net)	136,868,524	133,212,537	-	-	-	3,655,987
Toplam Varlıklar	3,820,941,956	3,805,798,710	71,513,638	11,074,579	(24,799,576)	3,655,507
Finansal Yükümlülükler						
Mevduat	2,563,505,600	-	-	-	-	2,563,505,600
Alınan krediler	61,773,767	-	8,143,580	-	-	53,630,187
Para piyasalarına borçlar	36,382,947	-	36,382,947	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	168,711,864	-	-	-	-	168,711,864
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	69,168,266	-	-	-	-	69,168,266
Türev finansal yükümlülükler	15,927,557	-	-	-	-	15,927,557
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	5,171,144	-	-	-	-	5,171,144
Karşılıklar	25,845,115	3,384,598	-	-	6,299,931	16,160,585
Cari vergi borcu	21,925,649	-	-	-	-	21,925,649
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	136,259,485	-	-	-	110,352,128	25,907,357
Diğer yükümlülükler	271,901,025	-	-	327,628	-	271,573,397
Özkaynaklar	444,369,537	-	-	-	443,982,018	387,519
Toplam Yükümlülükler	3,820,941,956	3,384,598	44,526,527	327,628	560,634,077	3,212,069,125

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	605,603,988	576,559,157	19,452,153	15,650,764	(566,512)	-
Nakit ve nakit benzerleri	479,409,187	471,874,820	-	-	(566,512)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	9,366,226	160,792	-	9,205,433	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	104,523,545	104,523,545	7,147,123	-	-	-
Türev finansal varlıklar	12,305,030	-	12,305,030	6,445,331	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	1,759,284,939	1,791,782,498	33,793,689	-	(32,497,560)	(2,056)
Krediler	1,562,025,645	1,562,023,348	-	-	2,297	(2,056)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	253,136,080	253,136,080	33,793,689	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	55,876,786	23,376,930	-	-	32,499,857	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	3,743,846	3,743,846	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	79,878,973	79,878,973	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	32,682,801	32,277,789	-	-	405,012	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2,790,450	-	-	-	2,790,450	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	4,572,379	4,572,379	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	20,195,258	20,195,258	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	98,919,841	97,217,817	-	-	(13,970)	1,715,994
Toplam Varlıklar	2,607,672,475	2,606,227,717	53,245,842	15,650,764	(29,882,580)	1,713,938
Finansal Yükümlülükler						
Mevduat	1,821,373,263	-	-	-	-	1,821,373,263
Alınan krediler	48,821,249	-	2,627,383	-	-	46,193,866
Para piyasalarına borçlar	32,626,703	-	32,626,703	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	24,699,438	-	-	-	-	24,699,438
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	56,646,374	-	-	-	-	56,646,374
Türev finansal yükümlülükler	14,197,904	-	-	-	-	14,197,904
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2,427,701	-	-	-	-	2,427,701
Karşılıklar	17,446,261	2,353,319	-	-	5,212,732	9,880,210
Cari vergi borcu	16,512,353	-	-	-	-	16,512,353
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	66,006,552	-	-	-	52,444,200	13,562,352
Diğer yükümlülükler	176,988,360	-	-	157,316	-	176,831,044
Özkaynaklar	329,926,317	-	-	-	329,465,035	461,282
Toplam Yükümlülükler	2,607,672,475	2,353,319	35,254,086	157,316	387,121,967	2,182,785,787

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

4.10.2.2 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farkların ana kaynakları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	3,796,548,960	3,756,606,139	22,321,067	11,074,579
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	49,192,571	49,192,571	49,192,571	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	44,526,527	-	44,526,527	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	327,628	-	-	327,628
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	3,800,887,376	3,805,798,710	26,987,111	10,746,951
6	Bilanço dışı tutarlar	6,101,130,967	529,844,572	9,916,647	1,240,325,634
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(45,968,254)	-	-
8	Repo		-	3,598,286	-
9	Risk tutarları		4,289,675,028	40,502,044	1,251,072,585

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2,596,614,242	2,565,286,905	12,305,030	15,650,764
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	40,940,812	40,940,812	40,940,812	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	35,254,086	-	35,254,086	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	157,316	-	-	157,316
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2,602,143,653	2,606,227,717	17,991,757	15,493,448
6	Bilanço dışı tutarlar	3,563,394,994	357,163,226	8,096,615	796,496,062
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(68,611,510)	-	-
8	Repo		-	3,375,253	-
9	Risk tutarları		2,894,779,433	29,463,625	811,989,510

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

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

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

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.10.3.1 Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.10.3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kredi riski, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek yönetilmektedir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve işgal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Kredi portföyleri, kredi türüne bağlı olarak değerlendirilmekte, yaşam döngüleri süresince bütünsel bir şekilde yönetilmektedir. Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. Banka'nın farklı portföyleri için risk derecelendirme/skorlama modelleri geliştirilmekte, düzenli olarak gözden geçirilmekte, validasyona tabi tutulmakta ve bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayırtıracak ve objektif kriterler ile derecelendirecek şekilde oluşturulmaktadır. Her bir portföy bazında geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorlama modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası durumundadır.

Kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Bölge Müdürlükleri, Genel Müdürlük Krediler birimleri ve komiteleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak yazılı olarak devredilir.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurarak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi riski yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Ticari Ürünler Yapılandırma ve Tahsilat, Bireysel Ürünler Tahsilat, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Biresysel Risk Stratejileri, Ticari Risk Stratejileri, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Kredi Riski Yönetimi, Veri ve İleri Analitik, Risk Projeler, Validasyon, Kredi Risk Kontrol, Risk Yönetimi Kontrol ve Bölge Kredi Müdürlükleridir.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, NPL ve Tahsilat Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Risk Komitesi bulunmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri bankanın derecelendirme modellerinden elde edilen valide edilmiş temerrüt etme olasılıkları, temerrüt eden bir müşterinin yaratacağı kayıp ve krediye dönüşüm oranları kullanılarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Banka'nın içsel sermayesi hesaplanmakta ve yeterliliği stres testleri ve senaryo analizleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında optimum risk getiri dengesi ve ekonomik görünüme ilişkin beklentiler gözetilerek kredi portföylerine konması gereken limitler belirlenmekte, risk bazlı analizler yapılmakta ve kredilere ilişkin yoğunlaşmalar izlenerek sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Kredi riskine yönelik olarak, İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilen periyodik yerinde ve merkezi kontrollere ilave olarak süreç inceleme çalışmaları ile de tespit edilen bulgulara yönelik risk ve aksiyonların tanımlanarak takibi yapılmaktadır. Buna ilave olarak kredi riskine ilişkin şube müşteri işlemlerine dönük yerinde ya da uzaktan kontrol metodolojileri ile Operasyonel dokümantasyon kontrolleri gerçekleştirmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesin ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin periyodik olarak kontrol ve değerlendirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	80,236,113	2,941,174,041	50,064,329	2,971,345,825
2	Borçlanma araçları	-	414,837,050	-	414,837,050
3	Bilanço dışı alacaklar	6,398,165	841,918,770	3,385,103	844,931,832
4	Toplam	86,634,278	4,197,929,861	53,449,432	4,231,114,707

	Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	35,056,401	1,961,053,958	23,376,930	1,972,733,429
2	Borçlanma araçları	-	354,527,201	-	354,527,201
3	Bilanço dışı alacaklar	4,109,552	572,294,727	2,353,321	574,050,958
4	Toplam	39,165,953	2,887,875,886	25,730,251	2,901,311,588

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	35,056,401	21,653,653
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	82,459,477	37,525,097
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(13,674,885)	(12,715,086)
5	Diğer değişimler (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları)	(23,604,880)	(11,407,263)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	80,236,113	35,056,401

4.10.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

Banka detayları 3.8 no'lu Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve 3.8.1 no'lu beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

4.2 no'lu Kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	79,550,333	49,517,042	13,655,470	34,326,425	22,834,592	12,696,910
Avrupa Birliği Ülkeleri	618,380	508,076	6,399	604,865	498,770	6,824
OECD Ülkeleri	1,367	733	923	1,839	1,233	915
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,708	1,045	133	494	324	181
Diğer Ülkeler	64,325	37,433	11,960	122,778	42,011	10,255
Toplam	80,236,113	50,064,329	13,674,885	35,056,401	23,376,930	12,715,085

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	264,391	157,682	10,130	95,734	55,120	10,630
Çiftçilik ve Hayvancılık	199,965	113,213	8,046	71,735	35,203	6,868
Ormancılık	50,930	32,035	2,082	15,530	11,608	2,587
Balıkçılık	13,496	12,434	2	8,469	8,309	1,175
Sanayi	11,019,161	6,280,182	483,868	2,406,244	1,647,957	529,451
Madencilik ve Taşocakçılığı	54,919	33,095	3,682	12,588	8,757	4,732
İmalat Sanayi	10,846,712	6,139,810	479,006	2,273,068	1,522,779	523,633
Elektrik, Gaz, Su	117,530	107,277	1,180	120,588	116,421	1,086
İnşaat	2,491,088	1,485,141	243,994	1,625,620	1,011,970	1,284,712
Hizmetler	17,735,353	10,574,426	1,962,787	6,960,017	4,920,918	1,067,361
Toptan ve Perakende Ticaret	10,759,839	6,102,348	1,530,335	3,218,993	2,175,733	713,339
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,597,048	1,079,068	110,519	726,216	513,289	93,389
Ulaştırma ve Haberleşme	2,790,304	1,923,110	199,950	1,896,444	1,522,108	171,939
Mali Kuruluşlar	83,028	51,456	2,494	18,629	17,181	2,041
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,116,894	1,212,322	110,211	1,029,525	631,164	78,316
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	104,271	66,465	6,258	51,939	47,151	2,310
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	283,969	139,657	3,020	18,271	14,292	6,027
Diğer	48,726,120	31,566,898	10,974,106	23,968,786	15,740,966	9,822,932
Toplam	80,236,113	50,064,329	13,674,885	35,056,401	23,376,931	12,715,086

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	7,932,774	14,747,112	4,332,846	797,475	4,312,978
Bireysel Krediler	6,070,900	9,112,442	2,862,260	45,480	20,147
Kredi Kartları	8,995,613	16,756,610	4,219,663	18,809	11,004
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	22,999,287	40,616,164	11,414,769	861,764	4,344,129

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,286,788	2,659,553	2,180,669	1,199,433	4,456,343
Bireysel Krediler	4,059,285	3,974,604	1,319,442	46,256	27,068
Kredi Kartları	5,796,873	5,910,874	1,114,238	12,772	12,203
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	12,142,946	12,545,031	4,614,349	1,258,461	4,495,614

4.10.3.2 Kredi Riski Azaltımı

4.10.3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemselsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, gayrimenkul ipotekleri, yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları ve Hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

4.10.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş 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	2,912,107,899	59,237,926	47,825,378	1,857,124	1,857,124	-	-
2	Borçlanma araçları	414,837,050	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	3,326,944,949	59,237,926	47,825,378	1,857,124	1,857,124	-	-
4	Temerrüde düşmüş (*)	80,236,113	-	-	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

	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	1,895,338,961	77,394,468	70,215,801	1,604,290	1,604,290	-	-
2	Borçlanma araçları	354,527,201	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	2,249,866,162	77,394,468	70,215,801	1,604,290	1,604,290	-	-
4	Temerrüde düşmüş (*)	35,056,401	-	-	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

4.10.3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplariken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

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

4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	947,741,324	833,557	949,598,448	247,806	16,232,008	%1.71
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	6,362,898	104,879	6,362,898	52,440	3,207,669	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	656,201	590,459	654,224	90,435	744,660	%100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	966,843	487	966,843	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	123,254,796	88,734,167	113,120,729	24,680,201	40,632,632	%29.49
7	Kurumsal alacaklar	682,036,066	713,539,826	665,849,344	349,967,936	893,025,451	%87.91
8	Perakende alacaklar	1,211,598,194	2,551,749,493	1,206,296,330	71,050,457	957,994,784	%75.00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	79,033,552	172,476	79,021,997	90,110	27,689,237	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	64,814,574	20,326,322	64,768,482	12,956,810	48,658,952	%62.60
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	28,723,884	2,769	28,723,800	-	19,656,694	%68.43
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3,236,425	3,098,249	3,184,698	1,454,703	6,238,947	%134.48
13	Teminatlı menkul kıymetler	33,818	-	33,818	-	3,382	%10.00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	4,264,518	-	3,786,300	-	763,452	%20.16
16	Diğer alacaklar	152,435,029	-	152,435,028	-	114,972,737	%75.42
17	Hisse senedi yatırımları	120,619,208	-	120,619,208	-	120,619,208	%100.00
18	Toplam	3,425,777,330	3,379,152,684	3,395,422,147	460,590,898	2,250,439,813	%58.36

	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 ve merkez bankalarından alacaklar	694,767,517	676,954	696,371,807	215,509	18,146,446	%2.61
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	5,691,880	94,223	5,691,880	47,112	2,869,495	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	994,937	455,733	993,550	115,602	1,109,153	%100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	16	496	16	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	84,309,219	73,606,862	70,324,123	15,454,310	26,342,061	%30.71
7	Kurumsal alacaklar	586,500,370	509,722,220	549,858,034	256,744,346	714,593,485	%88.59
8	Perakende alacaklar	739,460,295	1,336,233,035	733,438,555	35,692,379	576,844,425	%75.00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	50,857,097	219,751	50,844,616	116,361	17,836,342	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	43,841,824	14,124,293	43,761,020	8,396,866	32,577,405	%62.46
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	11,580,533	692	11,580,527	-	8,104,653	%69.99
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	13,829,759	1,709,335	13,829,670	869,873	26,722,849	%181.79
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	103,764,700	-	103,764,701	-	76,781,961	%74.00
17	Hisse senedi yatırımları	72,390,162	-	72,390,162	-	72,390,162	%100.00
18	Toplam	2,407,988,309	1,936,843,594	2,352,848,661	317,652,358	1,574,318,437	%58.95

4.10.3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem													
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	891,177,454	-	-	53,045,941	-	-	78	-	5,622,781	-	-	-	949,846,254
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	6,415,338	-	-	-	-	-	6,415,338
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	744,659	-	-	-	744,659
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	966,843	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	966,843
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	548,548	-	103,645,606	-	-	27,428,472	-	6,178,304	-	-	-	137,800,930
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	74,546,171	-	-	126,309,784	-	814,961,325	-	-	-	1,015,817,280
8	Perakende alacaklar	-	-	-	367	-	-	60,406	1,277,286,014	-	-	-	-	1,277,346,787
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	79,112,107	-	-	-	-	-	-	79,112,107
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	58,132,680	-	19,592,612	-	-	-	77,725,292
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	18,134,215	-	10,589,585	-	-	-	28,723,800
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	534,587	-	379,842	3,723,728	-	1,244	4,639,401
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	33,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,818
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	3,778,560	-	-	-	-	7,740	-	-	-	3,786,300
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	120,619,208	-	-	-	120,619,208
17	Diğer alacaklar	37,460,432	-	-	2,324	-	-	-	-	114,972,272	-	-	-	152,435,028
18	Toplam	929,604,729	548,548	33,818	235,018,969	-	79,112,107	237,015,560	1,277,286,014	1,093,668,328	3,723,728	-	1,244	3,856,013,045

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem													
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	643,370,128	-	-	43,838,385	-	-	70	-	9,378,733	-	-	-	696,587,316
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,738,992	-	-	-	-	-	5,738,992
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1,109,152	-	-	-	1,109,152
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	343,888	-	64,088,633	-	-	15,656,912	-	5,689,000	-	-	-	85,778,433
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	57,837,667	-	-	91,477,513	-	657,287,200	-	-	-	806,602,380
8	Perakende alacaklar	-	-	-	1	-	-	15,150	769,115,709	74	-	-	-	769,130,934
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	50,960,977	-	-	-	-	-	-	50,960,977
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	39,160,960	-	12,996,926	-	-	-	52,157,886
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	6,951,752	-	4,628,775	-	-	-	11,580,527
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	389,967	-	180,711	12,656,336	-	1,472,529	14,699,543
13	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	-	-	-	-	-	-	-	-	72,390,162	-	-	-	72,390,162
17	Diğer alacaklar	26,979,465	-	-	4,093	-	-	-	-	76,781,143	-	-	-	103,764,701
18	Toplam	670,349,609	343,888	-	165,768,779	-	50,960,977	159,391,316	769,115,709	840,441,876	12,656,336	-	1,472,529	2,670,501,019

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla karşı taraf kredi riskinin azaltımında kullanılmaktadır.

4.10.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	9,415,234	8,039,745		1.4	24,436,970	9,172,233
2	İçsel Model Yöntemi (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)					7,056,192	1,434,768
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						10,607,001

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	7,017,384	4,469,490		1.4	16,081,623	6,763,150
2	İçsel Model Yöntemi (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)					6,818,944	4,488,065
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						11,251,215

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	24,436,970	9,682,323	16,081,623	7,839,573
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	24,436,970	9,682,323	16,081,623	7,839,573

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

<i>Cari Dönem</i>	Risk ağırlıkları									
Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	78,183	-	-	-	-	-	-	-	-	78,183
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	5,259,525	-	10,800,615	10,705,515	-	21,749	-	-	26,787,404
Kurumsal alacaklar	-	59,435	-	1,515,490	728,589	-	2,222,212	-	-	4,525,726
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	101,849	-	-	-	101,849
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	78,183	5,318,960	-	12,316,105	11,434,104	101,849	2,243,962	-	-	31,493,163

<i>Önceki Dönem</i>	Risk ağırlıkları									
Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	155,358	-	-	-	-	-	-	-	-	155,358
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,428,208	-	6,923,235	7,149,522	-	19,608	-	-	15,520,573
Kurumsal alacaklar	-	8,955	-	987,166	357,938	-	5,856,467	-	-	7,210,526
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	14,099	-	-	-	14,099
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	155,358	1,437,163	-	7,910,401	7,507,460	14,099	5,876,086	-	-	22,900,567

4.10.4.5 KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	30,305,943	-
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	10,379,351	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	45,159,758
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	40,685,294	45,159,758

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	85,933	-
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	26,514,966	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	30,895,197
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	26,600,899	30,895,197

4.10.4.6 Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	64,329,000	-	54,369,915
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	64,329,000	-	54,369,915
Gerçeğe Uygun Değer	-	3,699,787	-	1,306,142
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	3,699,787	-	1,306,142
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-	-	-

4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		71,872		28,743
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	3,593,593	71,872	1,437,162	28,743
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taaahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bulunmamaktadır.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riskinin yönetimi, Banka tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riskinin yönetiminde Banka, ekonomik şartlar, piyasa ve likidite koşulları ile bunların piyasa riskine etkilerini, piyasa riskine konu portföyün içeriğini, Banka'nın piyasa riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol ve azaltma yeterliliği ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Piyasa riski strateji ve politikaları; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmektedir. Banka, Piyasa riski yönetimine ilişkin banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak konsolide ve konsolide olmayan bazda tesis edilmektedir.

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.

Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Global Piyasalar Alım Satım Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanan piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	Dolaysız peşin ürünler	88,023,092	43,147,643
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	10,966,238	10,126,913
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1,128,092	1,155,918
3	Kur riski	46,043,924	29,703,162
4	Emtia riski	29,884,838	2,161,650
	Opsiyonlar	361,663	755,013
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	361,663	755,013
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	88,384,755	43,902,656

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

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

<i>Cari Dönem</i>	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	109,599,673	144,637,878	204,140,746	152,792,765	15	22,918,915
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						286,486,435

<i>Önceki Dönem</i>	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	46,196,356	109,599,673	144,637,878	100,144,635	15	15,021,695
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						187,771,191

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.8.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve aylık Aktif Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz net faiz geliri, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülmekte ve bu kapsamdaki içsel uyarı ve limit seviyeleri düzenli olarak izlenerek raporlanmaktadır. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Söz konusu analizlerde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değer ve net faiz geliri hesaplanmaktadır. Vade unsuru taşımayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Opsiyonelite riski kapsamında kredi erken ödemeleri, düzenli ödeme planının üzerinde olan anaparanın yeniden ödenmesini etkileyen, mevcut ödeme planının sayısı ve tutarını değiştiren olağandışı ödemeler olarak dikkate alınmaktadır. Erken ödeme model çalışmaları kapsamında erken ödeme verileri toplam erken ödeme ve kısmi erken ödeme ayrımı üzerinden gerçekleştirilmektedir. İçsel net faiz geliri ve ekonomik değer hesaplamaları çerçevesinde erken ödeme varsayımı dikkate alınarak erken ödeme opsiyonu aylık raporlara yansıtılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, faiz riskinden arındırılmakta, bu riskler Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir yapıda yönetilmektedir.

4.10.8.2 *Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları*

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR), faiz oranındaki potansiyel değişimler nedeniyle Banka'nın net faiz geliri ve gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirilen enstrümanların değerlemesinde ve/veya Banka'nın özkaynak değerinin toplam ekonomik değerinde gerçekleşen olası değişim olarak tanımlanmaktadır. Yapısal faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riskini içermektedir.

Yeniden fiyatlama riski; faiz oranlarındaki olası değişimlerin aktif pasif ve bilanço dışı pozisyonların yeniden fiyatlama yapısına göre Banka'nın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını,

Baz riski; Banka tarafından yapılan işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin değerine göre artması veya azalmasının Banka'nın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanan zarar olasılığını,

Opsiyonelite riski; gömülü olanlar da dahil olmak üzere opsiyon hakkı/yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını,

Verim eğrisi riski; verim eğrisinin şeklinde meydana gelebilecek değişimlerin Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka, yapısal faiz oranı riski yönetimine ilişkin Banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak tesis etmektedir. Söz konusu tüm risk yönetimi süreçleri Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Risk Komitesi veya onaylı dokümanlarda düzenlenmekte ve buna uygun olarak işletilmektedir.

Yapısal faiz oranı riskinin yönetiminde kullanılan riskten korunma stratejileri ve bu çerçevede kullanılacak ürünler tanımlanmakta ve işlemler "Finansal Riskten Korunma Muhasebesi Süreç Prosedürü"ne uygun olarak yerine getirilmektedir.

Banka, yapısal faiz oranı riski stratejisini belirlerken bilanço yapısı, nakit akışı, ekonomik ve piyasa şartları, fonlama planı, likidite şartları ve bu şartların yapısal faiz oranı risklerine etkisi, Banka'nın yapısal faiz oranı riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol etme ve risk azaltma yeterliliği kapasitesi ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Yapısal faiz oranı riski stratejisi; finansal performans, faiz oranı riski için gereken sermaye ve mevcut piyasa gelişmeleri göz önünde bulundurularak Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Risk Komitesi, ilgili üst yönetim ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından gözden geçirilmekte olup yapısal faiz oranı riski ölçümleri "Bankacılık Hesapları Faiz Oranı ve Kredi Spread Riski Politikası" kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yapısal faiz oranı riskine ilişkin para birimi, ürün tipi, faiz türü ve ihraç eden taraf bazında yoğunlaşmalar izlenmekte; yoğunlaşma, gerek görülmesi halinde iş stratejisinde değişiklik, portföy kompozisyonunda farklılaştırma ve/veya risk azaltımına gidilmesi gibi aksiyonlarla yönetilmektedir.

Banka'da bilanço yönetimi, APKO'nun belirlediği ana stratejiler doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. APKO bankacılık hesaplarının yönetiminde; faiz/kur/enflasyon oranlarını, Banka TL ve YP bilanço kompozisyonunu, makroekonomik faktörleri, ulusal ve uluslararası siyasi ve ekonomik trendler ile piyasa paylarındaki değişimi dikkate almaktadır.

Yapısal faiz oranı riskinin ölçümünde, bankada içsel olarak gelir/gider ve ekonomik değer yaklaşımları kullanılmaktadır. Gelir/gider yaklaşımında faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle Banka'nın net faiz gelirinde ortaya çıkabilecek değişimler dikkate alınmaktadır. Faiz oranı değişimlerinin Banka gelir gideri üzerindeki etkileri, gerek bütçe analizleri çerçevesinde gerek durasyon gap analizine konu ürünler için tanımlanan vade dilimi süresince uygulanan faiz değişim analizleri çerçevesinde değerlendirilmektedir. Ekonomik değer yaklaşımı altında faiz oranlarındaki değişimlerin Banka'nın bugünkü değeri üzerindeki etkisi analiz edilmektedir.

İçsel olarak vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap analizi, faize duyarlı tüm bilanço içi ve dışı kalemler için piyasa faiz oranları ile oluşturulan verim eğrileri kullanılarak gerçekleştirilmektedir. İşlemlerin bugünkü değerleri hesaplanırken para birimi bazında belirlenen verim eğrileri kullanılır. Faiz oranı riski analizlerinde pozisyonların sözleşmede yer alan vadesinin davranışsal vadesinden farklı olduğu durumlar ve vadesi belli olmayan pozisyonlar (vadesiz mevduatlar ve kredi kartları) dikkate alınmaktadır.

Ekonomik değer, alacaklardan kaynaklı ileriye dönük nakit akışlarının bugünkü değerleri ile yükümlülüklerden kaynaklı ileriye dönük nakit akışlarının bugünkü değerleri arasındaki fark olarak tanımlanmaktadır. Ekonomik değer, faize olan duyarlılığı ise, faiz oranlarındaki değişimin ekonomik değer üzerindeki etkisi olarak tanımlanmaktadır.

Ekonomik değer duyarlılığı analizinde, döviz cinsleri bazında tarihsel veriye dayanarak belirlenen ve düzenli olarak gözden geçirilen faiz oranlarındaki paralel değişimin bankacılık portföyünün piyasa değerinde oluşturacağı değişim izlenmektedir. Döviz kuru bazında sonuçlar tarihsel veriye dayanarak üretilen korelasyon matrisiyle çarpılarak toplulaştırılmaktadır. Paralel şokların yanı sıra, ekonomik sermaye analizi ile "Temel Bileşenler Analizi" yöntemi ile oluşturulan senaryolar dahilinde yapılmaktadır. Elde tutma süresi göz önünde bulundurularak ve döviz cinsleri bazında tarihsel veri ile senaryolar oluşturulmaktadır. Bilanço kalemleri bir baz senaryo ve oluşturulan senaryolar için ayrı ayrı değerlendirilmekte ve ekonomik değer farkları arasından %99 güven seviyesindeki ekonomik değer farkı ekonomik sermaye olarak kabul edilmektedir.

Net faiz geliri, Banka bilançosundaki aktiflerden kaynaklanan faiz geliri ile pasiflerden kaynaklanan faiz gideri arasındaki fark olarak tanımlanmaktadır. Banka'da bilançonun faiz gelir ve gideri yaratan kalemleri için net faiz geliri hesaplaması ve net faiz gelirinin duyarlılık analizi çalışmaları, statik ve dinamik yaklaşımlar uygulanmak suretiyle gerçekleştirilmektedir. Ekonomik değer duyarlılığı analizlerine benzer şekilde, döviz cinsleri bazında tarihsel veriye dayanarak belirlenen ve düzenli olarak gözden geçirilen faiz oranlarındaki paralel değişimin net faiz geliri üzerindeki etkisi net faiz geliri duyarlılığı olarak izlenmektedir. Döviz cinsi bazında hesaplanan duyarlılık sonuçları tarihsel veriye dayanılarak üretilen korelasyon matrisi ile çarpılarak toplulaştırılmaktadır. Paralel şokların yanı sıra, döviz cinsleri bazında tarihsel veriler ile stokastik olarak oluşturulan faiz senaryoları ve Banka'nın planlanan finansalları ile fiyatlamaları dikkate alınarak takip eden 12 ay için net faiz geliri hesaplanmaktadır. Hesaplanan net faiz gelirleri ile baz senaryo net faiz geliri arasındaki farklardan %90 güven aralığına karşılık gelen duyarlılık miktarı, riske maruz net faiz gelirini ifade etmektedir.

Yapısal faiz oranı riski içsel ölçümlerinde krediler için erken ödeme modeli, mevduat modeli ve takipteki kredilerin tahsilat vade modeli kullanılmaktadır ve kullanılan modeller için düzenli olarak validasyon gerçekleştirilmektedir.

Yapısal faiz oranı riskinin ölçümünde, yasal raporlama kapsamında ise 12 Mayıs 2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşım ile Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan Ekonomik Değer Değişimi (EDD) ölçümü ile bankacılık hesaplarında yer alan faize hassas bilanço kalemlerinin yeniden fiyatlama tarihleri baz alınarak ve marjlar dahil edilerek oluşturulan nakit akışları dikkate alınmaktadır. Yönetmelikte belirtilen zaman dilimlerine göre oluşturulan nakit akışları TL, USD ve EUR için sırasıyla TLREF, SOFR ve ESTR verim eğrileri kullanılarak ve zaman dilimlerinin orta noktası baz alınarak iskonto edilmektedir. Paralel, kısa ve uzun şoklar için sırasıyla, TL’de 400 baz puan, 500 baz puan ve 300 baz puan, USD’de ve diğer döviz cinslerinde 200 baz puan, 300 baz puan, 225 baz puan ve EUR’da 225 baz puan, 350 baz puan ve 200 baz puan kullanılarak oluşturulan 6 senaryo için ekonomik değer değişimi hesaplanmaktadır. Hesaplamada, çekirdek vadesiz mevduat oranının ve vadesinin belirlenmesi ve vadeli mevduatın erken kapanma oranının belirlenmesi için içsel olarak geliştirilen mevduat modeli ve yönetmelikte belirlenen üst sınırlar kullanılmaktadır. Çekirdek vadesiz mevduat vade modeli ile her bir para birimi için gerçek kişi ve perakende müşteriler ile diğer kişiler için hesapların yaş dağılımı çıkarılır ve sırasıyla 5 yıl ve 4 yıl olarak belirlenen yasal vade üst sınırları dikkate alınarak vade dilimleri bazında dağıtılır. Bu dağılımda, çekirdek vadesiz mevduat için belirlenen en uzun yeniden fiyatlandırma süresi gerçek kişi ve perakende müşteriler ve diğer kişiler için sırasıyla 5 yıl ve 4 yıl iken, ortalama yeniden fiyatlandırma süresi gerçek kişi ve perakende müşteriler ile diğer kişiler için < 4 yıldır. Ayrıca, sabit faizli TL bireysel ve ticari krediler için içsel erken ödeme modeli kullanılmakta olup YP krediler için Kurum tarafından belirlenen oran ve vadeli mevduat erken kapama oranı için içsel mevduat modeli kullanılmaktadır. 31 Aralık 2025 itibarıyla yapılan hesaplamada toplam için en büyük ekonomik değer değişimi “Kısa Vadeli Yukarı” faiz senaryosunda gerçekleşmekte olup EDD tutarı 11,628,037 TL olarak gerçekleşmiştir. Buna göre BHFOR (Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski) Standart Rasyosu ise %2.65 olarak hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EDD
Paralel Yukarı	1,223,101
Paralel Aşağı	(5,645,024)
Artan Eğim	7,599,920
Azalan Eğim	(2,218,100)
Kısa Vadeli Yukarı	(11,628,037)
Kısa Vadeli Aşağı	9,436,959
Maksimum	(11,628,037)
Dönem	Cari Dönem
Ana Sermaye	438,158,572

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2025 yılı içerisinde 8 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İcrai görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2025 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 29'dur.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Ücretlendirme Politikasını yönetirken aşağıdaki değerleri temel alır. Bu değerler, tüm ücret uygulamalarında gözetilir.

- a. Adil
- b. Şeffaf
- c. Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- d. Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

Ücretlendirme Politikasının temel hedefi, ücret yapısında iç ve dış dengeleri korumaktır. İç denge “eşit işe eşit ücret” ve “performansa göre ücretlendirme” ilkeleri ile sağlanır. Dış dengede ise bağımsız araştırma kuruluşları tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınmaktadır.

İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları, Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka, ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında Risk Yönetimi İlkeleri'ni gözetmektedir. Bankanın uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ücretlendirme politikaları benimsemektedir.

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretlerinin performans ile ilişkilendirmesinde Banka tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri içerisinde yer alan yasal sermaye getirisi, verimlilik, karlılık, müşteri memnuniyeti (NTS), sürdürülebilir finansman, dijital satış gibi çeşitli göstergeler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmede kişisel performans kriterleri, bankanın performans kriterleri ve ana ortak BBVA Grubu'nun performans kriterleri birlikte dikkate alınmaktadır. Bu performansların dikkate alınma ağırlıkları özellikli çalışanın görevine göre değişkenlik gösterebilir.

Banka, sermaye yeterliliğine ilişkin riskli bir durum oluşması veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında daha muhafazakar bir politika izleyebilir. Bu kapsamda ilgili mevzuat ile belirlenen prensipler çerçevesinde değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntem değişiklikleri yapılabilmektedir.

4.10.9.1.5 Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde, “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler esas alınarak değişken ücretin en az %40'ının, en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50'sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınması uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2025 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7,413,019	20,977,499	6,455,138	15,085,024
TCMB	350,475,274	217,830,529	194,716,186	127,432,845
Diğer	-	35,741,569	-	16,306,063
Toplam	357,888,293	274,549,597	201,171,324	158,823,932

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	136,977,681	29,182	115,100,035	5,194
Vadeli Serbest Hesap	105,110,775	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	108,386,818	217,801,347	79,616,151	127,427,651
Toplam	350,475,274	217,830,529	194,716,186	127,432,845

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk Lirası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

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

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

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

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1,532,819	1,346,192	588,919	632,292
Yurt Dışı	2,761,963	159,804,661	4,016,882	94,498,885
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	4,294,782	161,150,853	4,605,801	95,131,177

Yurt dışı bankalar hesabında 86,675,056 TL (31 Aralık 2024: 64,734,162 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 75,966,179 TL'si (31 Aralık 2024: 55,816,981 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,521,536 TL'si (31 Aralık 2024: 1,143,468 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 9,187,341 TL'si (31 Aralık 2024: 7,773,713 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	10,682,055	77,860,780	7,238,228	57,620,762
ABD, Kanada	43,623,143	1,233,371	13,755,417	-
OECD Ülkeleri (*)	16,934,634	6,055,496	2,944,023	5,949,123
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	4,651,736	1,525,409	9,843,937	1,164,277
Toplam	75,891,568	86,675,056	33,781,605	64,734,162

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	15,017,011	-	20,243,465
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	15,017,011	-	20,243,465
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	15,017,011	-	20,243,465

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,934,639	-	-	1,934,639
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,572,087	1	-	2,572,088
Dönem İçi Çıkanlar	(4,049,749)	(2)	-	(4,049,751)
1.Aşamaya Transfer	3	(3)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(4)	4	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	109,536	-	-	109,536
Dönem Sonu Karşılık	566,512	-	-	566,512

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

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	2,087,717	2,297,666	4,313,275	3,549,749
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	335,262	-	164,950	106,731
Diğer Finansal Varlıklar (*)	4,435,005	986,554	198,264	1,033,257
Toplam	6,857,984	3,284,220	4,676,489	4,689,737

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 251,320 TL (31 Aralık 2024: 54,062 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	8,752,645	6,912,806	11,522,643	7,447,396
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,269,438	4,262,045	2,943,284	3,687,078
Toplam	18,022,083	11,174,851	14,465,927	11,134,474

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	102,819,072	66,447,630	66,447,630	66,447,630
Borsada İşlem Gören	102,819,072		66,447,630	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	37,530	28,033	28,033	28,033
Borsada İşlem Gören	4,491		4,491	
Borsada İşlem Görmeyen	33,039		23,542	
Değer Artışı / Azalışı (-)	41,427,596	38,047,882	38,047,882	38,047,882
Toplam	144,284,198	104,523,545	104,523,545	104,523,545

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 200,931 TL (31 Aralık 2024: 160,368 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	896,117	208,297	925,597	151,438
Swap İşlemleri	3,883,349	15,733,732	3,536,684	6,960,619
Futures İşlemleri	-	-	-	405
Opsiyonlar	267,838	95,281	197,499	78,875
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,047,304	16,037,310	4,659,780	7,191,337

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	1,228,522	-	146,773
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	8,402	-	-	307,140
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	8,402	1,228,522	-	453,913

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	119,936,904	1,236,924	-	48,123,472	453,913	103,077
-TL	1,400,000	8,402	-	1,000,000	-	5,774
-YP	118,536,904	1,228,522	-	47,123,472	453,913	97,303
Toplam	119,936,904	1,236,924	-	48,123,472	453,913	103,077

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

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

Önceki Dönem Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(98,237)	146,773	-	(27,423)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	7,692	-	(97,303)	(89,611)

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Finansal riskten korunma konusu kalem</i>	<i>Maruz kalınan risk</i>	<i>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri</i>		<i>Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar</i>	<i>Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım</i>	<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)</i>
<i>Finansal riskten korunma aracı</i>			<i>Aktif</i>	<i>Pasif</i>			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	307,140	-	146,362	77,402	24,669
Swap Para İşlemleri	Değişken faizli menkul kıymet	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(5,774)	29,954	27,207	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(292,869)	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (4,949) TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım 1,004,885 TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	4,946,951	-	4,004,767
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	4,946,951	-	4,004,767
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	14,602	16,313	8,420	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,794,989	1,400	2,429,857	1,523
Toplam	3,809,591	4,964,664	2,438,277	4,006,290

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

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

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,333,880,944	143,172,015	46,109,239	3,807,046
İşletme Kredileri	126,194,280	8,459,821	326,238	824,112
İhracat Kredileri	126,950,879	7,801,254	30,426	30,058
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	37,537,200	4,533,114	-	-
Tüketici Kredileri	242,863,131	36,474,381	3,276,691	10,603
Kredi Kartları	368,789,962	35,576,406	16,267,012	-
Diğer	431,545,492	50,327,039	26,208,872	2,942,273
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,333,880,944	143,172,015	46,109,239	3,807,046

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	445,885,883	346,617,541	539,339,606	2,037,914	985,225,489	348,655,455
2. Aşama Nakdi Krediler	57,741,032	52,481,590	82,814,764	50,914	140,555,796	52,532,504
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	503,626,915	399,099,131	622,154,370	2,088,828	1,125,781,285	401,187,959
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5,619,578	17,787,483	8,685,470	1,782	14,305,048	17,789,265
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	22,941,887	1,080,161	10,974,960	59,393	33,916,847	1,139,554
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	15,417,630	859,994	7,060,301	39,005	22,477,931	898,999

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7,244,758	-	8,034,698	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	22,115,235	-	24,059,615

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9,239,649 TL (31 Aralık 2024: 7,752,182 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	8,446,967	18,168	-	8,465,135
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	36,476,345	11,170,517	-	47,646,862
Rehin	6,419,925	1,055,947	-	7,475,872
Çek Senet	581,522	4,120	-	585,642
Diğer	38,019,411	17,929,731	-	55,949,142
Teminatsız	11,539,037	9,583,192	51,843,418	72,965,647
Toplam	101,483,207	39,761,675	51,843,418	193,088,300

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	1,114,213	5,099,098	6,319,351	12,532,662
61-90 gün arası	660,287	2,064,646	2,880,581	5,605,514
Diğer	99,708,707	32,597,931	42,643,486	174,950,124
Toplam	101,483,207	39,761,675	51,843,418	193,088,300

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1,114,070,461	5,396	117,135,480	37,895,742
İhtisas Dışı Krediler	1,114,070,461	5,396	117,135,480	37,895,742
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	821,809,232	4,627,263	48,031,185	57,801,826
İhtisas Dışı Krediler	821,809,232	4,627,263	48,031,185	57,801,826
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	834,879,901	342,679	79,772,749	20,155,545
İhtisas Dışı Krediler	834,879,901	342,679	79,772,749	20,155,545
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	494,507,900	4,150,464	47,933,182	45,226,824
İhtisas Dışı Krediler	494,507,900	4,150,464	47,933,182	45,226,824
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	90,696,042	121,594,349	212,290,391
Konut Kredisi	191,306	60,222,958	60,414,264
Taşıt Kredisi	7,849,356	5,183,762	13,033,118
İhtiyaç Kredisi	82,655,380	56,187,629	138,843,009
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	89,462	89,462
Konut Kredisi	-	89,462	89,462
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	5,372	121,166	126,538
Konut Kredisi	-	50,650	50,650
Taşıt Kredisi	-	52,191	52,191
İhtiyaç Kredisi	5,372	18,325	23,697
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	326,603,294	11,834,811	338,438,105
Taksitli	132,684,816	11,834,811	144,519,627
Taksitsiz	193,918,478	-	193,918,478
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,930,699	-	1,930,699
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,930,699	-	1,930,699
Personel Kredileri-TP	795,063	283,354	1,078,417
Konut Kredisi	-	4,544	4,544
Taşıt Kredisi	18	334	352
İhtiyaç Kredisi	795,045	278,476	1,073,521
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,207,429	10,568	1,217,997
Taksitli	394,424	10,568	404,992
Taksitsiz	813,005	-	813,005
Personel Kredi Kartları-YP	31,591	-	31,591
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	31,591	-	31,591
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	68,937,585	-	68,937,585
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	102,413	-	102,413
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	490,309,488	133,933,710	624,243,198

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	20,596,042	93,764,846	114,360,888
İşyeri Kredileri	25,666	1,280,447	1,306,113
Taşıt Kredileri	4,222,240	46,203,473	50,425,713
İhtiyaç Kredileri	16,348,136	46,280,926	62,629,062
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	21,964	21,964
İşyeri Kredileri	-	21,122	21,122
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	842	842
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	51,481	3,190,993	3,242,474
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	33,545	3,148,070	3,181,615
İhtiyaç Kredileri	17,936	42,923	60,859
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	77,178,974	1,542,587	78,721,561
Taksitli	23,122,088	1,542,587	24,664,675
Taksitsiz	54,056,886	-	54,056,886
Kurumsal Kredi Kartları-YP	293,427	-	293,427
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	293,427	-	293,427
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	14,635,069	-	14,635,069
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	112,754,993	98,520,390	211,275,383

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	13,054,270	8,806,250
Özel	2,188,322,316	1,518,162,994
Toplam	2,201,376,586	1,526,969,244

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2,180,800,796	1,513,526,206
Yurt Dışı Krediler	20,575,789	13,443,038
Toplam	2,201,376,585	1,526,969,244

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	22,970,668	17,470,735
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	22,970,668	17,470,735

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	11,388,593	6,419,145
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	18,585,513	6,810,298
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	20,090,224	10,147,487
Toplam	50,064,330	23,376,930

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	5,504,500	5,145,601	8,170,102
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,504,500	5,145,601	8,170,102
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1,711,379	1,500,536	5,014,117
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,711,379	1,500,536	5,014,117

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

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

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5,634,614	3,968,074	12,050,965
Dönem İçinde İntikal (+)	35,565,274	198,823	1,761,000
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	22,697,242	9,337,733
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	24,586,400	7,448,575	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4,866,366	3,335,286	3,428,074
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	2,901,915
Satılan (-) (***)	510,217	5,628,244	3,674,710
Kurumsal ve Ticari Krediler	12,001	235,263	230,719
Bireysel Krediler	240,915	2,324,006	1,980,306
Kredi Kartları	257,301	3,068,975	1,463,685
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	165	13,810	208,488
Dönem Sonu Bakiyesi	11,237,070	10,465,844	13,353,487
Karşılık (-)	6,419,145	6,810,298	10,147,487
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,817,925	3,655,546	3,206,000

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

(**) Banka, detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 14,821,435 TL (31 Aralık 2024: 15,217,104 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2025 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %3.52 (31 Aralık 2024: %2.24) yerine %4.14 (31 Aralık 2024: %3.19) olarak ölçülmektedir. Cari dönemde kayıttan düşülen donuk alacaklardan 2,410,747 TL (31 Aralık 2024: 450,706 TL) tahsilat sağlanmıştır.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	805,985	1,904,669	6,218,865
Karşılık (-)	421,681	804,324	4,535,858
Bilançodaki Net Bakiyesi	384,304	1,100,345	1,683,007
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	9,855	63,158	6,200,490
Karşılık (-)	3,537	38,232	4,665,062
Bilançodaki Net Bakiyesi	6,318	24,926	1,535,428

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	10,431,416	11,961,355	7,779,012
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	21,820,009	30,546,868	27,869,236
Karşılık Tutarı (-)	11,388,593	18,585,513	20,090,224
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	10,431,416	11,961,355	7,779,012
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	4,817,925	3,655,546	3,206,000
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	11,237,070	10,465,844	13,353,487
Karşılık Tutarı (-)	6,419,145	6,810,298	10,147,487
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	4,817,925	3,655,546	3,206,000
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,496,182	1,838,894	1,172,252
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3,144,986	4,751,819	3,831,286
Karşılık Tutarı (-)	1,648,804	2,912,925	2,659,034
Önceki Dönem (Net)	781,445	574,077	333,580
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,835,651	1,670,914	1,068,892
Karşılık Tutarı (-)	1,054,206	1,096,837	735,312

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	76,735	524	-	77,259
İpotek	6,436,282	296,880	-	6,733,162
Rehin	672,083	36,939	-	709,022
Çek Senet	77,361	1,449	-	78,810
Diğer	4,667,645	5,948,294	-	10,615,939
Teminatsız	852,680	3,142,569	12,846,961	16,842,209
Toplam	12,782,786	9,426,655	12,846,961	35,056,401

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	4,776,616	26,622,678	14,645,696	46,044,990
Dönem İçi İlave Karşılıklar	13,681,360	36,434,560	13,820,576	63,936,496
Dönem İçi Çıkanlar	(15,168,601)	(27,893,948)	(4,783,481)	(47,846,030)
Satılan Kredi	-	-	(6,906,094)	(6,906,094)
Aktiften Silinen	-	-	(2,901,915)	(2,901,915)
1.Aşamaya Transfer	8,820,075	(8,795,126)	(24,949)	-
2.Aşamaya Transfer	(4,172,412)	4,192,632	(20,220)	-
3.Aşamaya Transfer	(63,443)	(9,306,799)	9,370,242	-
Kur Farkı	161,103	2,805,618	177,075	3,143,796
Dönem Sonu Karşılık	8,034,698	24,059,615	23,376,930	55,471,243

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.13.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 14,821,435 TL (31 Aralık 2024: 15,217,104 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2025 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %3.52 (31 Aralık 2024: %2.24) yerine %4.14 (31 Aralık 2024: %3.19) olarak ölçülmektedir.

Kayıttan düşülen	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Kartları	197,234	-	343,679	-
Diğer Krediler	11,134,521	2,828,666	10,099,286	4,161,403
Faiz Alacakları	517,324	143,690	282,769	329,967

5.1.5.13.2 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. Cari raporlama döneminde aktiften silinen alacaklar toplamı 1,795 TL'dir (Önceki dönem: 11,218 TL).

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	41,441,865	31,371,249	33,478,190	25,792,585
Repo İşlemlerine Konu Olan	16,768,324	10,091,695	14,155,329	17,882,404
Toplam	58,210,189	41,462,944	47,633,519	43,674,989

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	253,958,648	232,042,406
Hazine Bonosu	903,170	873,644
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,210,231	9,526,726
Toplam	264,072,049	242,442,776

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	209,249,187	197,954,334
Borsada İşlem Görenler	201,534,369	191,991,673
Borsada İşlem Görmeyenler	7,714,818	5,962,661
Değer Artışı / (Azalışı)	65,721,246	55,181,746
Toplam	274,970,433	253,136,080

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	253,136,080	207,253,322
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	12,745,292	11,720,248
Yıl İçindeki Alımlar	22,936,317	65,073,580
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(24,386,756)	(48,972,719)
Değerleme Etkisi	10,539,500	18,061,649
Dönem Sonu Toplamı	274,970,433	253,136,080

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	1,055,093	-	-	1,055,093
Dönem İçi İlave Karşılıklar	378,957	1,629	-	380,586
Dönem İçi Çıkanlar	(1,067,858)	(310)	-	(1,068,168)
1.Aşamaya Transfer	1,380	(1,380)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(61)	61	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	38,032	-	-	38,032
Dönem Sonu Karşılık	405,543	-	-	405,543

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

5.1.8.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	3,745,952	2,124,413
Birikmiş Amortisman(-)	(2,106)	(2,106)
Net Defter Değeri	3,743,846	2,122,307
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	2,137,865	1,832,812
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(1,045,555)	(204,215)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	475	
Değer Artışı/Düşüşü(-)	(4,355)	(7,058)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	4,833,907	3,745,952
Birikmiş Amortisman(-)	(1,631)	(2,106)
Net Defter Değeri	4,832,276	3,743,846

(*) Önceki dönemde net defter değeri 100,900 TL olan Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin ve 185,725 TL olan Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin yeniden sınıflandırılmasını da içermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	10,697,526	9,124,490	1,741,842	2,158,700	-	2,261,467	1,878,600	7,734
2	6,769,576	1,590,930	348,523	1,118	4,853	87,536	48,243	3,655
3	300,088,537	18,454,033	594,292	9,172,930	1,249,586	8,865,852	6,064,906	25,441
4	211,783,090	29,627,947	6,007,032	2,495,402	-	12,595,644	6,319,881	662
5	5,412,217	2,351,328	1,163,080	588,061	3,013	1,282,745	517,710	1,714
6	8,585,994,365	(1,498,735,096)	2,770,603	444,575,016	48,877,097	(700,354,115)	(818,182,864)	116
7	14,164,616	8,197,076	85,892	1,967,725	-	3,806,069	651,955	4,211
8	1,045,896	929,606	144,422	120,912	41,724	476,797	177,349	5,582
9	318,634	311,209	1,681	4,613	129,229	131,675	14,304	4,167
10	19,032,104	18,347,820	25,861	3,434,683	35,734	3,608,113	3,029,394	154,238

(1) Finansal veriler 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	168,208	127,014
Dönem İçi Hareketler	39,311	41,194
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	39,311	22,620
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	18,574
Dönem Sonu Değeri	207,519	168,208
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.9.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	25,557	25,557
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	181,962	142,651

5.1.9.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	207,519	168,208

5.1.9.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.10.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

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

Önceki Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,909,917	15,732,855	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	465,078	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	4,614,440	2,351,261	7,333,214	1,432,864	5,245,542
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17,969,966	104,362	-	76,558	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	3,513,228	908,361	3,888,832	4,362,497	4,475,606
Azınlık Payları	-	-	-	-	84,073
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	31,007,551	19,561,917	11,579,894	6,389,078	10,010,644
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	65,890	2,374,097	9,964	30,955	11,013
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,787	-	2	694
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	336,496	2,236,302	87,307	201,105	123,996
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	402,386	4,612,186	97,271	232,062	135,703
Çekirdek Sermaye Toplamı	30,605,165	14,949,731	11,482,623	6,157,016	9,874,941
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	30,605,165	14,949,731	11,482,623	6,157,016	9,874,941
KATKI SERMAYE	-	947,547	-	-	-
ÖZKAYNAK	30,605,165	15,897,278	11,482,623	6,157,016	9,874,941

5.1.10.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Kültür A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3	Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	81.84	81.84
5	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Emeklilik A.Ş.	İstanbul / Türkiye	84.91	84.91
8	Garanti Bank International Nv	Amsterdam / Hollanda	100.00	100.00
9	Garanti Holding Bv	Amsterdam / Hollanda	100.00	100.00
10	Garanti Ödeme Ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	89.80	100.00
11	Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2025 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,407,064	1,110,071	44,532	363,282	-	583,686	361,157	-
2	15,602	5,485	1,509	-	-	2,006	512	-
3	68,434,240	23,960,351	226,278	7,240,288	5,045	6,576,370	1,774,174	-
4	33,535,881	5,303,320	190,188	10,496,396	-	2,130,075	1,438,088	-
5	17,218,049	14,159,965	366,913	6,256,251	203,021	5,231,435	4,480,400	-
6	4,004,083	3,532,688	105,855	1,068,725	-	2,441,474	1,058,160	-
7	32,565,252	10,023,546	374,588	3,701,002	1,678,654	6,993,122	4,362,497	-
8	546,826,315	61,898,186	2,244,044	36,295,414	944,349	5,350,791	3,513,235	-
9	19,791,025	19,780,561	-	-	-	(5,534)	(3,226)	-
10	930,391	751,903	389,894	232,296	2,328	(266,355)	(194,018)	-
11	2,191,501	2,191,427	-	17,157	-	7,630	18,438	-

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

5.1.10.3 Bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	79,710,765	56,809,903
Dönem İçi Hareketler	62,708,118	22,900,862
Alışlar(*)	19,652,250	1,248,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri(**)	50,000	260,263
Cari Yıl Payından Alınan Kar	28,243,594	18,823,381
Satışlar/Tasfiye (***)	(1,548)	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı (***)	(5,124,394)	(1,876,572)
Yurt Dışı Bağıli Ortaklıkların Net Kur Farkı	19,888,216	4,445,790
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	142,418,883	79,710,765
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde;

- Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin 3 Haziran 2024 tarihli ve 4 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 448,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırım yoluyla 1,296,000 TL'ye yükseltilmiştir.
- Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 16 Mayıs 2024 tarihli ve 2024/4 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 255,000 TL olan Şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 655,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 400,000,000 adet hisse karşılığı toplam 400,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırım sonucunda Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'deki sermaye payı %80.53'e yükselmiştir.

Cari dönemde;

- Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 10 Şubat 2025 tarihli ve 2025/3 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 655,000 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 1,250,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 595,000,000 adet hisse karşılığı toplam 595,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'deki sermaye payı %89.80'e yükselmiştir.
- Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin 05 Mayıs 2025 tarihli ve 2025-18 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 350,000 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 6.350.000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 6,000,000,000 adet hisse karşılığı toplam 6,000,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.
- Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin 06.05.2025 tarihli ve 7 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 1,296,000 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 2.166.000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 870,000,000 adet hisse karşılığı toplam 870,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.
-Garanti Bank International N.V'nin 27 Kasım 2025 tarihli ve 2536 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile 136,836 EUR olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 386,836 EUR yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 EUR (tam tutar) nominal değerde 250,000,000 adet hisse karşılığı toplam 250,000 EUR'luk pay ile iştirak edilmiştir.

(**) Garanti Portföy Yönetim A.Ş.'nin 24 Ocak 2025 tarihli ve 2025/5 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 50,000 TL olan Şirket sermayesi iç kaynaklardan karşılanarak bedelsiz sermaye artırım yoluyla 100,000 TL'ye yükseltilmiştir.

(***)TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulanmasından kaynaklanan ve tablonun diğer satırlarında sunulmayan değerlendirme farkları ile nakit kar payı ödemelerinin etkilerini içermektedir.

(****)Tasfiye Halinde Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş. 30 Aralık 2025 tarih 11490 sayılı Ticaret sicilinde tescili gerçekleşerek terkin süreci tamamlanmıştır.

5.1.10.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	61,881,747	30,933,039
Sigorta Şirketleri	8,511,304	5,403,794
Factoring Şirketleri	4,340,368	2,596,458
Leasing Şirketleri	23,922,399	11,729,905
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağı Ortaklıklar	43,763,065	29,047,569

5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	4,340,368	2,596,458
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.10.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	142,418,883	79,710,765

(*) Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında yeniden değerlendirme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	23,225,790	4,212,498	156,798	12,345,206	39,940,292
Birikmiş Amortisman(-)	(37,895)	(2,232,662)	(34,302)	(4,952,632)	(7,257,491)
Net Defter Değeri	23,187,895	1,979,836	122,496	7,392,574	32,682,801
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	528,155	4,146,144	287,721	4,990,857	9,952,877
Yeniden Değerleme Farkları(*)	8,558,770	-	-	-	8,558,770
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(190,476)	(60,303)	(19,281)	(1,137,747)	(1,407,807)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	4,750	35,734	5,625	236,592	282,701
Değer Düşüşü / İptali	(45,594)	-	-	-	(45,594)
Amortisman Bedeli (-)	(366,883)	(1,653,752)	(41,209)	(2,282,010)	(4,343,854)
Maliyet	32,076,645	8,298,339	425,238	16,198,316	56,998,538
Birikmiş Amortisman(-)	(400,028)	(3,850,680)	(69,886)	(6,998,050)	(11,318,644)
Net Defter Değeri	31,676,617	4,447,659	355,352	9,200,266	45,679,894

(*) 335,583 TL kısmı yeniden değerlemeye bağlı birikmiş amortisman iptalinden kaynaklanmaktadır.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

5.1.13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7,461,950	2,364,064	4,296,672	1,506,222

5.1.13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	2,790,450	1,795,702
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	503,479	470,314
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	2,690,074	1,015,239
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)(*)	(18,241)	(25,195)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(867,876)	(432,732)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	(32,878)
Dönem Sonu	5,097,886	2,790,450

(*) 10,071 TL kısmı kullanım dışı bırakılan veya satılan varlıkların birikmiş amortisman iptalinden kaynaklanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.1.13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.1.13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedenilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

5.1.13.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.1.13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.13.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	4,572,379	3,071,140
Satın Alımlar	33,777	12,973
Satışlar	-	(8,375)
Transferler	(100,900)	(379,858)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	1,289,484	1,876,499

Dönem Sonu Bakiyesi	5,794,740	4,572,379
----------------------------	------------------	------------------

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

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 9,865,174 TL (31 Aralık 2024: 20,195,258 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 21,854,638 TL (31 Aralık 2024: 25,443,633 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 11,989,464 TL (31 Aralık 2024: 5,248,375 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	15,370,936	4,612,285	9,238,402	2,770,921
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	36,720,601	11,006,020	38,117,026	11,411,766
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	(35,070,973)	(10,419,853)	3,132,289	1,141,973
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (***)(****)	5,418,837	1,125,920	4,476,913	1,820,618
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)(****)	4,744,258	1,423,277	6,001,990	1,800,597
Diğer	7,058,416	2,117,525	4,148,772	1,249,383
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	34,242,075	9,865,174	65,115,392	20,195,258

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

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

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

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

5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	1,096,801	2,319,967	377,847	1,447,733
Takas İşlemlerinden Alacaklar	52,346,306	190,696	43,759,697	965,905
Peşin Ödenen Giderler (*)	68,176,031	125,117	41,023,520	1,703
Verilen Nakdi Teminatlar	46,915	1,853,608	38,708	2,315,572
Diğer (**)	8,862,963	1,850,120	7,801,294	1,187,862
Toplam	130,529,016	6,339,508	93,001,066	5,918,775

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

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında açılan kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 448,062 TL'lik (31 Aralık 2024: 586,764 TL) kur değerlendirme farkları diğer aktifler bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

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

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	113,650,657	-	16,721,590	375,120,379	173,228,041	28,810,994	53,817,417	917	761,349,995
Döviz Tevdiat Hesabı	394,746,181	-	18,245,365	30,043,286	1,665,812	2,445,755	1,441,093	37,914	448,625,406
Yurt İçinde Yer. K.	370,151,658	-	17,094,841	27,410,423	1,493,833	2,281,010	709,552	37,219	419,178,536
Yurt Dışında Yer. K.	24,594,523	-	1,150,524	2,632,863	171,979	164,745	731,541	695	29,446,870
Resmi Kur. Mevduatı	16,134,707	-	1,562	202,363	270	12	-	-	16,338,914
Tic. Kur. Mevduatı	71,366,685	-	122,894,306	118,360,123	35,578,662	33,399,168	11,025,937	-	392,624,881
Diğ. Kur. Mevduatı	2,090,860	-	2,171,150	7,125,842	1,553,591	4,737,052	13,524,658	-	31,203,153
Kıymetli Maden DH	112,667,112	-	-	285,398	259,547	36,918	665,564	-	113,914,539
Bankalararası Mevduat(*)	2,121,947	-	55,194,428	-	-	-	-	-	57,316,375
TCMB	6,679	-	-	-	-	-	-	-	6,679
Yurt İçi Bankalar	40,962	-	54,198,856	-	-	-	-	-	54,239,818
Yurt Dışı Bankalar	2,047,604	-	995,572	-	-	-	-	-	3,043,176
Katılım Bankaları	26,702	-	-	-	-	-	-	-	26,702
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	712,778,149	-	215,228,401	531,137,391	212,285,923	69,429,899	80,474,669	38,831	1,821,373,263

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 8,008,687 TL (31 Aralık 2024: 164,989,263 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan, banka yükümlülüğünde olmayan 448,062 TL'lik (31 Aralık 2024: 586,764 TL) kur değerlendirme farkları mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı (TP)	355,116,720	238,073,997	562,380,489	520,392,071
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	136,540,682	105,205,535	160,194,914	143,661,642
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	117,445,460	59,171,175	165,919,131	49,991,980
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	4,528,978	3,379,899	4,615,206	3,547,375
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Ticari Mevduat (**)	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduat (TP)	54,510,176	38,933,428	616,803,783	383,496,393
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	16,496,741	10,696,346	321,272,628	183,948,866
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	597,346	268,377	11,212,705	4,353,752
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 950 TL'dir (Önceki dönem 650 TL'dir).

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

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

Bulunmamaktadır.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	29,489	26,234
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	630,875	377,169
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Ticari Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	17,467,416	13,822,046
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	16,492,575	10,263,717
Resmî Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	24,289,005	15,932,467
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	250,949,784	127,457,912

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1,679,007	-	1,500,000	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,659,282	1,879,445	1,336,563	2,349,380
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	6,086,217	50,469,816	-	43,635,306
Toplam	9,424,506	52,349,261	2,836,563	45,984,686

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,418,540	2,365,912	2,294,542	4,051,743
Orta ve Uzun Vadeli	7,005,966	49,983,349	542,021	41,932,943
Toplam	9,424,506	52,349,261	2,836,563	45,984,686

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	22,694,421	330,248	84,161	23,869,839
Mali Kurum ve Kuruluşlar	22,606,413	330,248	816	23,869,839
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	30,680	-	33,824	-
Gerçek Kişiler	57,328	-	49,521	-
Yurt Dışı İşlemlerden	1,637,152	11,721,126	1,914	8,670,789
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,636,974	11,721,126	-	8,670,789
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	1,349	-
Gerçek Kişiler	178	-	565	-
Toplam	24,331,573	12,051,374	86,075	32,540,628

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

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

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	12,400	-	11,837,911	12,535,736
Maliyet	732	-	11,837,911	12,529,018
Defter Değeri	732	-	12,052,200	12,646,506

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	-	69,168,266	-	56,646,374
Toplam	-	69,168,266	-	56,646,374

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 1,500,000,000 USD (31 Aralık 2024: 1,573,750,000 USD) tutarındaki DPR kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlölükler gerçeğe uygun değer değışiminden kaynaklanan birikmiş tutar (3,650,659)TL (31 Aralık 2024: (1,267,178 TL)) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı (2,383,481)TL (31 Aralık 2024: (1,676,904) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 69,168,266 TL (31 Aralık 2024: 56,646,374 TL)'dir.

5.2.6 Türev finansal yükümlölöklere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,467,930	23,772	1,026,727	110,765
Swap İşlemleri	10,407,660	3,604,294	8,859,336	3,610,632
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	300,876	123,025	427,028	60,339
Diğer	-	-	-	-
Toplam	12,176,466	3,751,091	10,313,091	3,781,736

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlölükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	97,303
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	5,774	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	5,774	97,303

5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.7.1 Finansal Kiralama ve Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlölöklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,735,756	1,674,349	1,288,345	790,194
1-4 Yıl Arası	4,524,200	2,768,922	2,051,916	1,258,524
4 Yıldan Fazla	1,189,287	727,873	617,899	378,983
Toplam	8,449,243	5,171,144	3,958,160	2,427,701

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlölüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %33.5, %0.6 ve %3.1 (31 Aralık 2024: %34.4, %0.2 ve %2.9)'dir.

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	2,770,380	2,222,135
Dönem İçinde Giderleştirilen	1,348,741	892,513
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	86,351	46,815
Dönem İçinde Ödenen	(566,484)	(391,083)
Dönem Sonu Bakiyesi	3,638,988	2,770,380

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	298,982	49,050
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	203,463	57,076
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	2,882,659	2,247,195
Toplam	3,385,104	2,353,321

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	11,157,132	7,157,647
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	3,577,574	1,454,969
Devam Eden Dava Karşılıkları	832,100	677,273
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	9,685,035	7,566,051
Diğer Karşılıklar	593,274	590,321
Toplam	25,845,115	17,446,261

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 4,732,451 TL'dir (31 Aralık 2024: 7,418,521 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 19,703,747 TL (31 Aralık 2024: 22,626,534 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 22,377,403 TL (31 Aralık 2024: 25,676,611 TL) tutarı kar/zarar tablosunda, (2,673,656 TL) (31 Aralık 2024: (3,050,077 TL)) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,732,451	7,418,521
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,645,487	3,608,101
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	29,921	20,300
BSMV	5,558,343	4,313,487
Kambiyo Muameleleri Vergisi	139,067	59,424
Ödenecek Katma Değer Vergisi	605,724	347,836
Diğer	1,146,736	698,205
Toplam	21,857,729	16,465,874

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,437	1,025
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,771	1,260
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	437	430
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	450	559
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	20,964	14,185
İşsizlik Sigortası-İşveren	42,297	28,628
Diğer	564	392
Toplam	67,920	46,479

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	799,475	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	136,259,485	-	65,207,077
Toplam	-	136,259,485	799,475	65,207,077

5.2.12 Diğer yükümlülöklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	173,199,786	977,991	109,815,357	802,819
Takas İşlemlerinden Borçlar	57,492,816	46,798	40,429,442	840,019
Diğer	16,537,546	23,646,088	14,960,674	10,140,049
Toplam	247,230,148	24,670,877	165,205,473	11,782,887

5.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.13.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	53,912,164	(350,536)	34,070,722	6,656
Değerleme Farkı	154,690	(350,536)	201,464	6,656
Kur Farkı	53,757,474	-	33,869,258	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	301,116	2,224,915	11,432	891,976
Değerleme Farkı	(1,188,663)	2,224,915	(1,020,052)	891,976
Kur Farkı	1,489,779	-	1,031,484	-
Toplam	54,213,280	1,874,379	34,082,154	898,632

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkul Kıymetler	1,800,318	1,570,017	1,403,052	817,399
Gayrimenkuller	31,028,937	453,467	23,175,310	332,248
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(3,861,718)	-	(2,759,912)	-
Diğer	(70,845)	-	(70,559)	-
Toplam	28,896,692	2,023,484	21,747,891	1,149,647

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
Garanti Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	942	942
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	2,827	2,827
İhracatı Geliştirme A.Ş.	73,422	36,704
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Kömür İşletmeleri A.Ş.	745	745
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	2,602	9
Dati Yatırım Holding A.Ş.	148	148
Toplam	88,232	48,921

5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	4,623,066	2,800,566
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	5,584,600	3,762,100

5.2.13.12 Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	256,519,446	184,565,657

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

5.3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 137,681,127 TL (31 Aralık 2024: 67,903,857 TL) tutarında vadeli aktif değler alım satım taahhütleri, 21,003,377 TL (31 Aralık 2024:14,208,207 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 2,012,270,963 TL (31 Aralık 2024: 1,102,359,106 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	253,430,244	161,765,298
TP Teminat Mektupları	434,076,512	311,772,179
Akreditifler	73,858,070	45,125,404
Aval ve Kabul Kredileri	13,056,961	8,433,493
Cirolar	36,682,400	19,617,000
Diğer Garantiler	208,294	404,200
Toplam	811,312,481	547,117,574

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

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

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,943,216	4,780,967	3,444,224	10,168,407
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,017,280	4,459,000	392,702	8,868,982
Dönem İçi Çıkanlar	(6,213,671)	(4,239,829)	(1,858,123)	(12,311,623)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	3,347,449	(3,342,251)	(5,198)	-
2.Aşamaya Transfer	(579,493)	673,883	(94,390)	-
3.Aşamaya Transfer	(1,023)	(74,939)	75,962	-
Kur Farkı	57,250	384,891	398,144	840,285
Dönem Sonu Karşılık	2,571,008	2,641,722	2,353,321	7,566,051

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 5,481,906 TL, taahhütler için ise 916,259 TL olmak üzere toplam 6.398.165 TL (31 Aralık 2024: gayrinakdi krediler 3,654,155 TL, taahhütler 455,396 TL) tutarında bakiye bulunmakta olup, gayrinakdi krediler için 3,195,595 TL, taahhütler için ise 189,509 TL olmak üzere toplam 3,385,104 TL (31 Aralık 2024: gayrinakdi krediler 2,264,307 TL, taahhütler 89,013 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	174,840,873	117,397,522
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	34,466,270	16,467,657
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	140,374,603	100,929,865
Diğer Gayrinakdi Krediler	636,471,608	429,720,052
Toplam	811,312,481	547,117,574

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	3,357,477	0.71	1,286,348	0.38	2,589,312	0.78	370,365	0.17
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,895,889	0.40	139,456	0.04	1,450,009	0.44	150,946	0.07
Ormancılık	475,067	0.10	460,939	0.14	414,807	0.12	67,176	0.03
Balıkçılık	986,521	0.21	685,953	0.20	724,496	0.22	152,243	0.07
Sanayi	145,130,130	30.80	134,226,216	39.44	98,996,263	29.81	86,473,997	40.22
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,058,016	0.65	846,526	0.25	2,999,180	0.90	757,649	0.35
İmalat Sanayi	125,017,502	26.53	130,064,887	38.22	83,839,741	25.25	82,934,552	38.58
Elektrik, Gaz, Su	17,054,612	3.62	3,314,803	0.97	12,157,342	3.66	2,781,796	1.29
İnşaat	46,497,055	9.87	44,104,520	12.96	35,034,394	10.55	30,340,086	14.11
Hizmetler	243,870,914	51.77	118,103,410	34.71	170,906,893	51.46	66,318,667	30.83
Toptan ve Perakende Ticaret	130,273,153	27.66	46,196,452	13.58	98,511,778	29.66	29,318,280	13.64
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11,745,347	2.49	9,957,716	2.93	7,491,768	2.26	2,869,237	1.33
Ulaştırma ve Haberleşme	20,164,660	4.28	16,412,050	4.82	12,022,818	3.62	11,897,361	5.53
Mali Kuruluşlar	43,063,997	9.14	42,185,785	12.40	25,389,255	7.65	20,329,993	9.45
Gayrimenkul ve Kiralama	32,199,706	6.84	2,931,531	0.86	23,283,698	7.01	1,504,241	0.70
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	287,777	0.06	7,778	-	334,747	0.10	10,197	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,136,274	1.30	412,098	0.12	3,872,829	1.16	389,358	0.18
Diğer	32,202,747	6.84	42,533,664	12.51	24,567,946	7.40	31,519,651	14.67
Toplam	471,058,323	100.00	340,254,158	100.00	332,094,808	100.00	215,022,766	100.0

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

	I inci Grup		II nci Grup	
Cari Dönem	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	450,871,062	316,337,448	18,874,627	19,747,439
Teminat Mektupları	414,778,751	235,188,515	18,019,127	14,429,712
Aval ve Kabul Kredileri	100,465	12,631,242	124,500	200,754
Akreditifler	74,446	68,311,175	-	5,115,195
Cirolar	35,917,400	-	731,000	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	206,516	-	1,778

	I inci Grup		II nci Grup	
Önceki Dönem	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	309,511,346	197,561,966	22,107,433	14,282,672
Teminat Mektupları	289,741,616	147,844,668	21,572,535	10,742,502
Aval ve Kabul Kredileri	416,423	8,015,069	2,000	-
Akreditifler	268,307	41,304,035	18,898	3,534,164
Cirolar	19,085,000	-	514,000	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	398,194	-	6,006

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	11,321,904	108,615,000	-	119,936,904
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	11,321,904	107,215,000	-	118,536,904
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	1,400,000	-	1,400,000
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	779,657,531	325,342,562	200,721,150	12,327,707	-	1,318,048,950
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	21,083,716	23,097,484	30,957,994	924,458	-	76,063,652
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	21,362,765	24,297,239	31,469,688	978,769	-	78,108,461
Swap Para Alım İşlemleri	294,711,762	96,136,959	57,165,470	3,859,521	-	451,873,712
Swap Para Satım İşlemleri	402,835,411	153,812,414	61,993,824	6,443,619	-	625,085,268
Para Alım Opsiyonları	19,402,066	11,651,396	8,516,180	37,740	-	39,607,382
Para Satım Opsiyonları	19,732,071	12,606,248	9,420,235	83,600	-	41,842,154
Futures Para Alım İşlemleri	259,761	1,804,453	514,632	-	-	2,578,846
Futures Para Satım İşlemleri	269,979	1,936,369	683,127	-	-	2,889,475
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	109,186,166	59,720,934	250,273,980	254,559,308	114,534,593	788,274,981
Swap Faiz Alım İşlemleri	54,593,083	29,860,467	125,136,990	127,285,258	56,828,222	393,704,020
Swap Faiz Satım İşlemleri	54,593,083	29,860,467	125,136,990	127,274,050	56,828,222	393,692,812
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	878,149	878,149
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	118,300,218	56,009,797	2,573,791	-	128,658,052	305,541,858
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1,007,143,915	441,073,293	453,568,921	266,887,015	243,192,645	2,411,865,789
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1,007,143,915	441,073,293	464,890,825	375,502,015	243,192,645	2,531,802,693

<i>Önceki Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	44,668,672	3,454,800	48,123,472
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	43,668,672	-	43,668,672
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	1,000,000	3,454,800	4,454,800
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	433,841,404	148,003,091	83,694,555	11,105,065	-	676,644,115
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	18,742,530	6,993,900	18,231,788	900,558	-	44,868,776
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	18,255,603	7,356,421	19,083,404	1,027,297	-	45,722,725
Swap Para Alım İşlemleri	156,879,297	28,410,297	20,851,856	3,386,667	-	209,528,117
Swap Para Satım İşlemleri	210,598,791	56,273,282	19,710,274	5,790,543	-	292,372,890
Para Alım Opsiyonları	14,111,775	23,129,861	2,823,824	-	-	40,065,460
Para Satım Opsiyonları	15,253,408	25,832,368	2,993,409	-	-	44,079,185
Futures Para Alım İşlemleri	-	1,952	-	-	-	1,952
Futures Para Satım İşlemleri	-	5,010	-	-	-	5,010
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	32,904,494	76,062,898	182,126,844	207,122,987	138,361,654	636,578,877
Swap Faiz Alım İşlemleri	9,542,647	37,808,759	91,063,422	103,561,493	69,180,827	311,157,148
Swap Faiz Satım İşlemleri	9,542,647	37,908,659	91,063,422	103,561,494	69,180,827	311,257,049
Faiz Alım Opsiyonları	6,909,600	-	-	-	-	6,909,600
Faiz Satım Opsiyonları	6,909,600	-	-	-	-	6,909,600
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	345,480	-	-	-	345,480
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	52,351,188	27,826,732	5,703,051	28,249	103,644,000	189,553,220
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	519,097,086	251,892,721	271,524,450	218,256,301	242,005,654	1,502,776,212
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	519,097,086	251,892,721	271,524,450	262,924,973	245,460,454	1,550,899,684

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla alım ve satım toplamı 3,000,000,000 USD (31 Aralık 2024: 3,147,500,000 USD) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 832,100 TL (31 Aralık 2024: 677,274 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir.

5.3.5 Başkalrı nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	275,117,328	15,068,251	230,130,622	11,056,952
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	200,353,878	23,815,910	105,285,548	19,588,303
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,987,018	35,548	2,634,236	36,024
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	483,458,224	38,919,709	338,050,406	30,681,279

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	25,045,195	-	2,178,909	39,980
Yurt İçi Bankalardan	2,958	-	120,426	123
Yurt Dışı Bankalardan	385,898	1,738,367	93,160	1,875,512
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	25,434,051	1,738,367	2,392,495	1,915,615

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,165,598	199,948	859,899	188,153
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,608,813	2,229,792	26,015,517	1,421,688
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	44,596,809	4,698,034	48,784,887	4,169,179
Toplam	77,371,220	7,127,774	75,660,303	5,779,020

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,519,186	6,367,211

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,803,927	2,370,948	517,633	2,615,921
T.C. Merkez Bankasına	451,233	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	682,597	177,529	516,242	105,556
Yurt Dışı Bankalara	670,097	2,193,419	1,391	2,510,365
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	5,056,312	-	5,119,595
Toplam	1,803,927	7,427,260	517,633	7,735,516

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	5,444,792	3,268,489

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	50,562	11,562,751	528,878	3,652,483

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	5,598	7,710,906	-	-	-	-	-	7,716,504
Tasarruf Mevduatı	-	5,427,115	231,133,963	45,870,684	12,855,432	9,012,078	-	304,299,272
Resmi Mevduat	-	252,795	94,003	69	3	1,429	-	348,299
Ticari Mevduat	-	68,148,199	42,955,823	19,661,015	22,114,111	4,236,787	-	157,115,935
Diğer Mevduat	-	858,934	4,410,320	1,094,154	1,816,722	6,105,580	-	14,285,710
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,598	82,397,949	278,594,109	66,625,922	36,786,268	19,355,874	-	483,765,720
Yabancı Para								
DTH	-	658,399	527,282	40,845	93,287	11,510	98	1,331,421
Bankalar Mevduatı	-	243,855	-	-	-	-	-	243,855
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	6	9	1,606	4,114	-	5,735
Toplam	-	902,254	527,288	40,854	94,893	15,624	98	1,581,011
Genel Toplam	5,598	83,300,203	279,121,397	66,666,776	36,881,161	19,371,498	98	485,346,731

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3,369	6,461,649	-	-	-	-	-	6,465,018
Tasarruf Mevduatı	-	3,495,148	107,431,650	69,872,457	47,235,873	23,649,393	-	251,684,521
Resmi Mevduat	-	7,455	46,829	15,826	2	-	-	70,112
Ticari Mevduat	-	36,180,551	25,699,631	14,003,573	14,206,519	7,144,061	-	97,234,335
Diğer Mevduat	-	468,343	2,039,515	798,381	889,953	4,275,024	-	8,471,216
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,369	46,613,146	135,217,625	84,690,237	62,332,347	35,068,478	-	363,925,202
Yabancı Para								
DTH	-	15,440	8,352	155	135,446	4,088	157	163,638
Bankalar Mevduatı	-	16,945	-	-	-	-	-	16,945
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	103	-	103
Toplam	-	32,385	8,352	155	135,446	4,191	157	180,686
Genel Toplam	3,369	46,645,531	135,225,977	84,690,392	62,467,793	35,072,669	157	364,105,888

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	138,284	-	232,531	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	35,183,686	2,495,313	17,964,883	2,950,493

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

5.4.2.6.1 Finansal kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	10,760	729

5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,277,558	519,286

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlık Olarak Sınıflananlardan	21,055	11,974
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık Olarak Sınıflananlardan	24,468	16,445
Diğer	214,985	96,331
Toplam	260,508	124,750

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	879,834,622	562,307,347
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,076,266	1,807,816
Türev Finansal İşlemlerden	56,635,763	37,902,024
Kambiyo İşlemlerinden Kar	817,122,593	522,597,507
Zarar (-)	885,311,360	555,602,827
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6,818,426	2,615,171
Türev Finansal İşlemlerden	69,745,467	58,748,107
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	808,747,467	494,239,549
Toplam	(5,476,738)	6,704,520

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 7,647,493 TL'si (31 Aralık 2024: 4,544,112), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 14,714,477 TL'si (31 Aralık 2024: 4,264,074 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	35,257,883	38,947,880
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	11,341,010	10,936,013
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	12,822,506	19,773,008
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	7,219,328	6,972,162
Diğer(*)	3,875,039	1,266,697
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	1,698,304	1,183,426
Diğer	3,875,115	3,627,753
Toplam	40,831,302	43,759,059

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen donuk alacaklardan 2,410,747 TL (31 Aralık 2024: 450,706 TL) tahsilat sağlanmıştır.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	74,682,445	53,793,094
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	9,744,766	9,867,706
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	17,563,446	19,672,453
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	47,374,233	24,252,935
Diğer Karşılık Giderleri	365,190	468,491
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	365,190	468,491
Toplam	75,047,635	54,261,585

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	986,871	716,781
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	67,236	15,384
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,690,068	1,757,827
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	867,876	432,732
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	4,355	7,326
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	1,653,786	843,966
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	76,797,355	42,608,685
Kiralama Giderleri (*)	797,268	551,172
Bakım ve Onarım Giderleri	1,244,146	583,004
Reklam ve İlan Giderleri	5,726,217	3,271,829
Diğer Giderler	69,029,724	38,202,680
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,253,546	677,025
Diğer (**)	16,425,586	10,553,295
Toplam	100,746,679	57,613,021

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

(**) Cari dönemde 4,980,080 TL (31 Aralık 2024: 3,454,119 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta primi fon gideri dahildir.

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

Vergi öncesi karın 165,311,594 TL (31 Aralık 2024: 100,349,247 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 142,747,308 TL (31 Aralık 2024: 94,124,495 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 100,746,679 TL (31 Aralık 2024: 57,613,021 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %22.23 (31 Aralık 2024: %13.35 artış) oranında artarak 142,771,808 TL (31 Aralık 2024: 116,802,055 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kayıtlarına 22,377,403 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2024: 25,676,611 TL cari vergi gideri) ile 9,789,772 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 1,049,550 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(2,616,351)	(2,784,660)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	5,577,959	850,238
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	7,029,361	976,659
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(201,197)	(91,787)
Toplam	9,789,772	(1,049,550)

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	2,961,608	(1,934,422)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	6,828,164	884,872
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	9,789,772	(1,049,550)

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 110,604,633 TL'dir (31 Aralık 2024: 92,174,994 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

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

5.5 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

5.5.1.1 *Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat*

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 19,888,216 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2024: 4,445,790 TL artış) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler:*

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 512,050 TL artış (31 Aralık 2024: 5,020,843 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 *Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:*

5.5.1.3.1 *Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler*

Detayları 5.4.4 Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 73,761 TL azalış (31 Aralık 2024: 861,697 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 5,643,217 TL azalış (31 Aralık 2024: 1,371,983 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	1,822,500	1,288,976
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	71,903,639	72,925,286

5.5.3 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.13.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

5.5.5 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Bulunmamaktadır.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı 8,095,837 TL nakit girişi yönündedir. (31 Aralık 2024: 150,082,739 TL nakit çıkışı) Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımının 104,392,610 TL (31 Aralık 2024: 195,596,756 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının nakit çıkışından, 112,488,447 TL (31 Aralık 2024: 45,514,017 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karına ilişkin nakit girişlerinden kaynaklanmaktadır. Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 88,468,432 TL (31 Aralık 2024: 77,172,548 TL net nakit girişi) net nakit girişi olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri dışında kalan kalemlerden oluşmakta olup 84,696,538 TL nakit çıkışı (31 Aralık 2024: 62,351,270 TL nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 205,491,390 TL (31 Aralık 2024: 74,305,521 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 17,697,853 TL (31 Aralık 2024: 6,438,956 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.10.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Nakit	21,540,162	31,330,593
Kasa	6,455,138	4,233,937
Efektif Deposu	15,085,024	27,096,656
Nakde Eşdeğer Varlıklar	166,200,935	256,930,173
Diğer	166,200,935	256,930,173
Toplam	187,741,097	288,260,766

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Nakit	28,390,518	21,540,162
Kasa	7,413,019	6,455,138
Efektif Deposu	20,977,499	15,085,024
Nakde Eşdeğer Varlıklar	353,016,329	166,200,935
Diğer	353,016,329	166,200,935
Toplam	381,406,847	187,741,097

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurt dışı bankalar hesabında 86,675,056 TL (31 Aralık 2024: 64,734,162 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 75,966,179 TL'si (31 Aralık 2024: 55,816,981 TL TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,521,536 TL'si (31 Aralık 2024: 1,143,468 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır.

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	25,112,005	5,160,634	62,722	4,004,767	88,739	17,158
Dönem Sonu Bakiyesi	80,126,933	6,129,015	570,896	4,946,951	145,063	48,959
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,784,549	21,122	2,911	-	5,646	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	18,831,820	5,818,234	486,087	3,876,578	26,577	17,480
Dönem Sonu Bakiyesi	25,112,005	5,160,634	62,722	4,004,767	88,739	17,158
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6,640,726	26,281	604	-	3,815	-

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	10,162,617	6,218,932	68,988	183,626	17,954,001	10,062,389
Dönem Sonu	16,215,579	10,162,617	11,387	68,988	14,543,585	17,954,001
Mevduat Faiz Gideri	4,954,286	2,980,277	810	409	6,861,008	5,420,045

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	36,739,638	30,112,236	133,750,535	58,710,468	429,005	-
Dönem Sonu	48,436,796	36,739,638	95,566,419	133,750,535	-	429,005
Toplam Kar /(Zarar)	1,444,193	(1,109,171)	(210,777)	311,312	7,844	6,751
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	1,017	818	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 23,421,541 TL (31 Aralık 2024: 19,327,560 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.03'ü (31 Aralık 2024: %1.24), aktif toplamının %0.61'idir. (31 Aralık 2024: %0.74). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 80,842,892 TL (31 Aralık 2024: 25,263,466 TL) aktif toplamının %2.12'sidir. (31 Aralık 2024: %0.97). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 11,124,925 TL (31 Aralık 2024: 9,182,559 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %1.37'sidir (31 Aralık 2024: %1.68).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 30,770,551 TL (31 Aralık 2024: 28,185,605 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.20'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2024: %1.55).

Banka'nın Risk grubundan kullandığı krediler 77,775,226 TL (31 Aralık 2024: 65,334,459 TL) olup toplam alınan kredilerin %59.40'ıdır (31 Aralık 2024: %61.95). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna 2,951,699 TL (31 Aralık 2024: 1,658,601 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 121,825 TL (31 Aralık 2024: 81,662 TL TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 2,118,832 TL (31 Aralık 2024: 1,221,625 TL TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 460,584TL (31 Aralık 2024: 254,661 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından; 6,863,515 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2024: 2,874,279 TL), 1,122,317 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2024: 1,090,638 TL), 43,322 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2024: 46,038 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 689,200 TL (31 Aralık 2024: 91,503 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 728,020 TL'dir (31 Aralık 2024: 624,126 TL).

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

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

5.1.10 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır.

Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

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

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

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	787	20,215			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	15	1- MALTA	172,445,073	-
	6	107	2- KKTC	33,616,548	80,000

Önceki Dönem	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	787	19,683			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	15	1- MALTA	120,490,786	-
	6	112	2- KKTC	26,076,640	80,000

5.8.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2025 yılında yurtiçinde 7 şube açılmış ve 7 şube kapatılmıştır (2024 yılında yurtiçinde şube açılmamış ve 9 şube kapatılmıştır).

5.9 Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	154,715	93,953
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	25,025	22,213
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	179,740	116,166

5.10 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (Temmuz 2025)

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

FITCH RATINGS (Ocak 2026)

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

JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2025)

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

6.2 Temettüye İlişkin Bilgiler

27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2024 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2024 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2024 Yılı Karı	92,174,994
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(13,856)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(4,598,250)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(18,224,999)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(67,305,389)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(1,822,500)

6.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 4 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.