

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025

Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

*Bu rapor 7 sayfa bağımsız denetim raporu ile
122 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar 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'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konuları	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
<i>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</i> Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 2.381.139.450 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 88.971.006 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm XI.c, Beşinci Bölüm I.e numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka beklenen kredi zarar karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen kontrollerin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisi dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik.

Bunun yanı sıra banka kredi zarar karşılığını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artış ve temerrüt olayını tespit ederek kredilerin aşamasını belirlemektedir.

Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer kredi portföyleri için kolektif olarak; önemli krediler için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır.

Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü; söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak ve zamanında sınıflandırılması ile bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.

Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermektedir:

Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.

Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik.

Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik.

Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik.

Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.

Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarının doğruluğunu kontrol ettik.

Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığının, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik.

Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarda Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (“Sandık”) Yükümlülüklerine ilişkin olarak 15.345.552 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır. Söz konusu Sandık ve ayrılan karşılığa ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVII.2 ve Beşinci Bölüm II.ğ.4.1 numaralı dipnotunda yer almaktadır.

Banka’nın ilgili sandığı 506 Sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçilerin hakları Sosyal Güvenlik Kurumu’na devredilecek sandıklar kapsamındadır. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Sandık yükümlülüklerinin hesaplamaları ve uygun varsayımların seçimi, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.

Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve peşin değer hesabında kullanılan teknik faiz oranının devir hükümlerini düzenleyen kanun çerçevesinde belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde oluşturacağı önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Sandık yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandık bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik.

Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığını kontrol ettik.

Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik.

Ayrıca, Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.

4. 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.

5. 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 tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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.



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

Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile 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 tablolarındaki 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 açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır 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, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölölükler

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Şubat 2026

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet sayfası adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: musteri.iliskileri@isbank.com.tr

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, 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.

Sadrettin Yurtsever
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Güzide Meltem Kökden
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

Hürdoğan İrmak
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mehmet Türk
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan Aran
Genel Müdür

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

Ad-Soyad/Ünvan: Nilgün Yosef Osman/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölüm Müdürü

Tel No: +90 212 316 16 02

Fax No: +90 212 316 08 40

E-posta: Nilgun.Osman@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Web: www.isbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

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

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) – varlıklar	3
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) – yükümlülükler	4
III.	Nazım hesaplar tablosu	5
IV.	Kar veya zarar tablosu	6
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VII.	Nakit akış tablosu	9
VIII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	55
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	58
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	78

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	119
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	120

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	121
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	122
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	122

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. (Banka), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

31.12.2025 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

- %38,66'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı sahiptir (31.12.2024: %38,59).
- %28,09'u Atatürk'e ait hisseler olup Atatürk'ün vasiyeti gereğince Cumhuriyet Halk Partisi (CHP) tarafından temsil edilmektedir (31.12.2024: %28,09). Bu hisselerin temettü gelirleri yine Atatürk'ün vasiyeti gereğince Türk Dil Kurumu ve Türk Tarih Kurumuna bırakılmış olduğundan, temettü ödemeleri vasiyetname hükümleri ve yasal mevzuat çerçevesinde adı geçen Kurumlara yapılmaktadır.
- %33,25'lik bölümü halka açıktır (31.12.2024: %33,32).

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Güzide Meltem Kökden	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztekin	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Şebnem Aydın	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üye
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Bahattin Özarslantürk	Üye, Kredi Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Ebru Özsuca	Finansal Kuruluşlar, Hazine, Sermaye Piyasaları, İktisadi Araştırmalar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Hasan Cahit Çınar	İştirakler, Kredi Stratejisi Yönetimi, Kurumsal, Perakende ve Ticari Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İşlem Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Analitiği ve Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ürün ve Operasyonları, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Suat Ergenekon Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Olgun Tufan Kurbanoglu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Kurumsal ve Ticari Krediler Takip
Mehmet Celayir	Destek Hizmetleri, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Bankacılık Temel Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Mehmet Türk	Finansal Yönetim, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Satın Alma, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Gürler Özkök	İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Danışman Üyesi
Ali Yalçın	İnsan Kaynakları Yönetimi, Kurumsal Mimari, Yetenek Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.665.357	%38,66	9.665.357	
Atatürk Hisseleri (CHP)	7.023.013	%28,09	7.023.013	

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

VII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulunca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL 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)			660.757.442	877.981.902	1.538.739.344	531.071.035	565.058.489	1.096.129.524
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri			365.288.826	636.089.132	1.001.377.958	287.944.087	394.061.828	682.005.915
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a		346.703.081	529.928.235	876.631.316	278.449.213	351.017.445	629.466.658
1.1.2 Bankalar	V-I-ç		18.640.234	106.620.955	125.261.189	9.652.098	43.277.226	52.929.324
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			0	0	0	0	0	0
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			54.489	460.058	514.547	157.224	232.843	390.067
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b		10.990.284	48.278.556	59.268.840	6.350.265	26.792.268	33.142.533
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			2.027.300	48.008.354	50.035.654	424.160	26.324.829	26.748.989
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			9.283	270.202	279.485	29.526	467.439	496.965
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			8.953.701	0	8.953.701	5.896.579	0	5.896.579
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d		282.979.186	175.448.896	458.428.082	233.858.928	130.957.084	364.816.012
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			282.050.835	167.316.146	449.366.981	233.697.936	125.499.089	359.197.025
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			928.351	4.589.484	5.517.835	160.992	3.131.760	3.292.752
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			0	3.543.266	3.543.266	0	2.326.235	2.326.235
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i		1.499.146	18.165.318	19.664.464	2.917.755	13.247.309	16.165.064
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı			1.499.146	18.165.318	19.664.464	2.917.755	13.247.309	16.165.064
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı			0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			1.710.392.253	838.887.721	2.549.279.974	1.256.744.271	604.895.924	1.861.640.195
2.1 Krediler	V-I-e		1.550.889.066	830.250.384	2.381.139.450	1.063.165.284	593.748.138	1.656.913.422
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-ı		0	0	0	0	0	0
2.3 Faktoring Alacakları			0	0	0	0	0	0
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f		230.264.251	26.942.464	257.206.715	230.338.871	25.571.906	255.910.777
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			227.338.493	10.307.348	237.645.841	226.873.977	9.220.942	236.094.919
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			2.925.758	16.635.116	19.560.874	3.464.894	16.350.964	19.815.858
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			70.761.064	18.305.127	89.066.191	36.759.884	14.424.120	51.184.004
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n		91.706	0	91.706	29.674	0	29.674
3.1 Satış Amaçlı			91.706	0	91.706	29.674	0	29.674
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			246.520.316	31.985.170	278.505.486	182.543.271	21.640.096	204.183.367
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g		1.315.131	0	1.315.131	630.092	0	630.092
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			0	0	0	0	0	0
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			1.315.131	0	1.315.131	630.092	0	630.092
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ		243.276.392	31.985.170	275.261.562	181.913.179	21.640.096	203.553.275
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			106.609.639	31.985.170	138.594.809	77.205.132	21.640.096	98.845.228
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			136.666.753	0	136.666.753	104.708.047	0	104.708.047
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h		1.928.793	0	1.928.793	0	0	0
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			1.928.793	0	1.928.793	0	0	0
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j		72.384.989	70.653	72.455.642	53.571.172	108.067	53.679.239
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k		18.574.634	2.331	18.576.965	11.307.641	11.039	11.318.680
6.1 Şerefiye			0	0	0	0	0	0
6.2 Diğer			18.574.634	2.331	18.576.965	11.307.641	11.039	11.318.680
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l		0	0	0	0	0	0
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			0	0	0	0	0	0
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-m		24.402.218	0	24.402.218	28.969.422	0	28.969.422
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-o		123.739.332	19.149.495	142.888.827	59.187.368	8.638.968	67.826.336
VARLIKLAR TOPLAMI			2.856.862.890	1.768.077.272	4.624.940.162	2.123.423.854	1.200.352.583	3.323.776.437

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	1.737.716.329	1.361.183.327	3.098.899.656	1.215.866.946	911.250.240	2.127.117.186
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c	4.601.934	224.127.438	228.729.372	39.722.918	171.370.181	211.093.099
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		190.956.612	176.693.906	367.650.518	243.127.704	95.279.915	338.407.619
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	9.740.766	104.262.503	114.003.269	5.276.541	50.329.132	55.605.673
4.1 Bonolar		9.740.766	0	9.740.766	1.356.385	0	1.356.385
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3 Tahviller		0	104.262.503	104.262.503	3.920.156	50.329.132	54.249.288
V. FONLAR		0	0	0	0	0	0
5.1 Müstakrizlerin Fonları		0	0	0	0	0	0
5.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-g	546.055	8.542.624	9.088.679	262.474	10.522.645	10.785.119
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		546.055	8.542.624	9.088.679	262.474	10.522.645	10.785.119
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f	8.389.838	43.806	8.433.644	5.385.180	166.652	5.551.832
X. KARŞILIKLAR	V-II-g	38.660.170	2.020.541	40.680.711	35.179.471	2.358.429	37.537.900
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		9.568.449	0	9.568.449	6.258.365	0	6.258.365
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4 Diğer Karşılıklar		29.091.721	2.020.541	31.112.262	28.921.106	2.358.429	31.279.535
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	18.446.169	277.705	18.723.874	9.610.498	323.648	9.934.146
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	0	0	0	0	0	0
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-i	0	0	0	0	0	0
13.1 Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-i	2.340.553	65.218.604	67.559.157	2.340.183	44.645.150	46.985.333
14.1 Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		2.340.553	65.218.604	67.559.157	2.340.183	44.645.150	46.985.333
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	217.584.755	25.951.260	243.536.015	141.701.790	20.718.968	162.420.758
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	423.377.425	4.257.842	427.635.267	319.332.430	-994.658	318.337.772
16.1 Ödenmiş Sermaye		25.000.000	0	25.000.000	25.000.000	0	25.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		4.283.170	204	4.283.374	4.794.906	204	4.795.110
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		761.044	204	761.248	98.673	204	98.877
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		3.522.126	0	3.522.126	4.696.233	0	4.696.233
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		88.599.871	1.490.460	90.090.331	69.017.785	193	69.017.978
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		30.128.714	2.767.178	32.895.892	12.752.071	-995.055	11.757.016
16.5 Kâr Yedekleri		205.425.549	0	205.425.549	161.392.775	0	161.392.775
16.5.1 Yasal Yedekler		17.588.975	0	17.588.975	14.795.605	0	14.795.605
16.5.2 Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		187.836.574	0	187.836.574	146.597.170	0	146.597.170
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6 Kâr veya Zarar		69.940.121	0	69.940.121	46.374.893	0	46.374.893
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		2.499.446	0	2.499.446	857.448	0	857.448
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		67.440.675	0	67.440.675	45.517.445	0	45.517.445
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2.652.360.606	1.972.579.556	4.624.940.162	2.017.806.135	1.305.970.302	3.323.776.437

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	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)	V-III	3.089.302.212	2.119.312.450	5.208.614.662	1.461.335.740	1.644.079.812	3.105.415.552
I. GARANTİ ve KEFALETLER		423.169.887	473.380.660	896.550.547	283.802.597	298.899.765	582.702.362
1.1 Teminat Mektupları		392.338.627	302.083.172	694.421.799	261.805.646	195.223.113	457.028.759
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2.955.192	2.805.788	5.760.980	2.241.617	2.241.930	4.483.547
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		80.242.276	142.790.828	223.033.104	26.821.882	79.158.186	105.980.068
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		309.141.159	156.486.556	465.627.715	232.742.147	113.822.997	346.565.144
1.2 Banka Kredileri		30.728.671	14.053.706	44.782.377	20.465.688	6.343.217	26.808.905
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	5.159.048	5.159.048	0	2.823.457	2.823.457
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		30.728.671	8.894.658	39.623.329	20.465.688	3.519.760	23.985.448
1.3 Akreditifler		102.589	151.051.267	151.153.856	1.531.263	91.631.581	93.162.844
1.3.1 Belgeli Akreditifler		2.121	114.523.217	114.525.338	1.182.121	63.843.522	65.025.643
1.3.2 Diğer Akreditifler		100.468	36.528.050	36.628.518	349.142	27.788.059	28.137.201
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5 Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6 Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8 Diğer Garantilerimizden		0	6.192.515	6.192.515	0	5.701.854	5.701.854
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		2.340.144.481	160.636.372	2.500.780.853	1.003.399.364	75.046.089	1.078.445.453
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2.334.878.282	138.905.416	2.473.783.698	999.805.062	60.232.106	1.060.037.168
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		26.841.102	100.882.134	127.723.236	7.556.201	27.161.425	34.717.626
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		501.982.839	5.425.926	507.408.765	232.701.080	3.782.785	236.483.865
2.1.5 Men. Kiy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		23.754.395	0	23.754.395	15.115.800	0	15.115.800
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		8.113.561	0	8.113.561	1.096.921	0	1.096.921
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.766.052.589	0	1.766.052.589	737.663.382	0	737.663.382
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3.084.196	0	3.084.196	2.267.499	0	2.267.499
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		5.049.600	32.597.356	37.646.956	3.404.179	29.287.896	32.692.075
2.2 Cayılabilir Taahhütler		5.266.199	21.730.956	26.997.155	3.594.302	14.813.983	18.408.285
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		5.266.199	21.730.956	26.997.155	3.594.302	14.813.983	18.408.285
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		325.987.844	1.485.295.418	1.811.283.262	174.133.779	1.270.133.958	1.444.267.737
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		325.987.844	1.485.295.418	1.811.283.262	174.133.779	1.270.133.958	1.444.267.737
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		98.445.121	124.890.434	223.335.555	27.706.508	96.003.977	123.710.485
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		17.315.192	93.669.025	110.984.217	15.522.723	46.382.451	61.905.174
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		81.129.929	31.221.409	112.351.338	12.183.785	49.621.526	61.805.311
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		176.405.026	1.100.398.256	1.276.803.282	135.032.219	1.047.294.894	1.182.327.113
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		11.986.808	228.697.840	240.684.648	8.165.998	270.332.661	278.498.659
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		138.239.520	264.830.702	403.070.222	102.131.687	250.150.793	352.282.480
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		13.089.349	303.434.857	316.524.206	12.367.267	263.405.720	275.772.987
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		13.089.349	303.434.857	316.524.206	12.367.267	263.405.720	275.772.987
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		49.728.330	82.079.814	131.808.144	10.043.383	43.509.732	53.553.115
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		28.472.526	30.165.660	58.638.186	5.946.178	15.627.296	21.573.474
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		21.255.804	37.636.146	58.891.950	4.097.205	16.223.410	20.320.615
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	7.139.004	7.139.004	0	5.829.513	5.829.513
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	7.139.004	7.139.004	0	5.829.513	5.829.513
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1.409.367	1.364.778	2.774.145	1.351.669	1.204.350	2.556.019
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		0	1.364.778	1.364.778	513.974	781.970	1.295.944
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		1.409.367	0	1.409.367	837.695	422.380	1.260.075
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6 Diğer		0	176.562.136	176.562.136	0	82.121.005	82.121.005
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3.203.245.565	3.500.278.979	6.703.524.544	2.271.458.103	2.762.728.509	5.034.186.612
IV. EMANET KIYMETLER		321.767.811	406.862.223	728.630.034	168.684.043	308.629.051	477.313.094
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		180.148.845	3.289.789	183.438.634	65.458.518	4.921.305	70.379.823
4.3 Tahsile Alınan Çekler		126.309.295	184.403.274	310.712.569	91.950.060	145.504.571	237.454.631
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.535.248	106.991.510	115.526.758	6.972.471	74.645.434	81.617.905
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6 İhracata Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		6.774.423	112.177.650	118.952.073	4.302.994	83.557.741	87.860.735
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		2.881.477.754	3.093.416.756	5.974.894.510	2.102.774.060	2.454.099.458	4.556.873.518
5.1 Menkul Kıymetler		127.262.632	3.063.654	130.326.286	94.798.512	1.823.478	96.621.990
5.2 Teminat Senetleri		2.730.256	85.271.984	88.002.240	2.467.456	71.281.123	73.748.579
5.3 Emtia		534.929.719	407.506.441	942.436.160	429.580.049	342.841.658	772.421.707
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		1.719.326.454	1.928.799.633	3.648.126.087	1.203.553.399	1.489.539.369	2.693.092.768
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		497.228.693	668.775.044	1.166.003.737	372.374.644	548.613.830	920.988.474
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		6.292.547.777	5.619.591.429	11.912.139.206	3.732.793.843	4.406.808.321	8.139.602.164

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	754.552.897	530.914.982
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		500.358.048	351.037.829
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		77.522.542	38.906.546
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8.069.177	3.678.579
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.601.826	6.809
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		165.696.127	136.747.075
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		999.380	652.599
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		94.726.032	69.392.640
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		69.970.715	66.701.836
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1.305.177	538.144
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	657.631.368	496.464.280
2.1 Mevduata Verilen Faizler		516.095.668	365.123.914
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		22.032.462	19.081.206
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		102.073.586	94.486.490
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		14.688.797	11.724.979
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1.771.423	1.048.779
2.6 Diğer Faiz Giderleri		969.432	4.998.912
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		96.921.529	34.450.702
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		134.351.262	91.410.738
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		158.450.504	111.177.290
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		7.411.098	5.445.187
4.1.2 Diğer		151.039.406	105.732.103
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		24.099.242	19.766.552
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2.151	1.772
4.2.2 Diğer		24.097.091	19.764.780
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	214.571	102.016
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	-22.199.201	-8.861.710
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.823.211	21.591.560
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		-26.747.313	-55.996.915
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-1.275.099	25.543.645
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	20.979.157	23.950.005
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		230.267.318	141.051.751
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-e	57.046.178	23.479.808
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-e	0	148.449
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		59.691.857	46.194.223
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	90.329.649	70.955.262
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		23.199.634	274.009
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		48.487.355	37.899.758
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-g	71.686.989	38.173.767
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	4.246.314	-7.343.678
18.1 Cari Vergi Karşılığı		2.416.152	1.538.046
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		9.025.511	10.537.912
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		7.195.349	19.419.636
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-h	67.440.675	45.517.445
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-ı	67.440.675	45.517.445
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)	III-XX	2,6976	1,8207

(*) 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başına kar/zararı ifade etmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	67.440.675	45.517.445
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	46.973.423	8.283.670
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	24.897.009	24.740.852
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	13.472.679	13.759.361
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-1.267.251	-1.174.023
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	14.873.845	13.902.205
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-2.182.264	-1.746.691
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	22.076.414	-16.457.182
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	9.070.830	2.211.396
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	8.842.088	-32.491.830
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-6.382.567	-1.691.123
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	11.101.934	5.222.328
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-555.871	10.292.047
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	114.414.098	53.801.115

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot V-V					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		10.000.000	110.264		1.195.273	23.772.963	-2.501.549	23.654.403	11.532.809	1.770.256	14.911.133	110.787.175	72.564.757		267.797.484
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I+II)		10.000.000	110.264		1.195.273	23.772.963	-2.501.549	23.654.403	11.532.809	1.770.256	14.911.133	110.787.175	72.564.757		267.797.484
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						11.660.463	-821.816	13.902.205	2.211.396	-22.707.120	4.038.542				53.801.115
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														45.517.445	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		15.000.000										-15.000.000			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			-11.387		3.500.960	-648.691						267.322	648.691		3.756.895
XI. Kâr Dağıtımı												65.338.278	-72.356.000		-7.017.722
11.1 Dağıtılan Temettü															-7.017.722
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												65.338.278	-7.017.722		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		25.000.000	98.877		4.696.233	34.784.735	-3.323.365	37.556.608	13.744.205	-20.936.864	18.949.675	161.392.775	857.448	45.517.445	318.337.772
CARİ DÖNEM (31/12/2025)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		25.000.000	98.877		4.696.233	34.784.735	-3.323.365	37.556.608	13.744.205	-20.936.864	18.949.675	161.392.775	46.374.893		318.337.772
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I+II)		25.000.000	98.877		4.696.233	34.784.735	-3.323.365	37.556.608	13.744.205	-20.936.864	18.949.675	161.392.775	46.374.893		318.337.772
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						11.127.255	-887.076	14.656.829	9.070.830	6.371.448	6.634.137			67.440.675	114.414.098
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			662.371		-1.174.107	-2.423.668		-1.400.987		-937.539		2.209.626	2.423.669		-640.635
XI. Kâr Dağıtımı												41.823.148	-46.299.116		-4.475.968
11.1 Dağıtılan Temettü															-4.475.968
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												41.823.148	-41.823.148		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		25.000.000	761.248		3.522.126	43.488.322	-4.210.441	50.812.450	22.815.035	-15.502.955	25.583.812	205.425.549	2.499.446	67.440.675	427.635.267

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak unsurlarının birikmiş tutarları

(2) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak unsurlarının birikmiş tutarları ile yurtdışındaki işletmeye ilişkin net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU				
		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	V-VI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		35.241.795	-4.138.545
1.1.1	Alınan Faizler		719.584.479	467.555.143
1.1.2	Ödenen Faizler		-661.348.741	-482.789.489
1.1.3	Alınan Temettüler		214.571	102.016
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		158.450.504	111.319.686
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		20.925.925	28.184.844
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		6.516.301	5.949.434
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-120.246.687	-92.313.298
1.1.8	Ödenen Vergiler		-9.872.155	-11.791.309
1.1.9	Diğer		-78.982.402	-30.355.572
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		95.468.638	193.527.145
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-1.739.379	-186.310
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-123.499.111	-74.428.590
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-533.884.672	-408.634.933
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-9.008.587	773.465
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2.897.106	-32.717.461
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		694.160.006	388.992.428
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-25.045.591	67.981.334
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		91.588.866	251.747.212
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		130.710.433	189.388.600
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-40.952.082	-165.874.452
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-3.948.445	-4.143.863
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-7.946.015	-5.878.554
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		286.037	68.255
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-472.675.616	-209.151.741
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		424.419.890	90.070.605
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-54.858.274	-122.095.482
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		73.760.204	88.787.421
2.9	Diğer		10.137	-3.531.093
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		42.067.412	-29.877.227
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		152.534.896	60.267.816
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-102.168.859	-84.957.945
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-4.475.968	-7.017.722
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-3.822.657	-2.239.176
3.6	Diğer		0	4.069.800
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		6.341.360	1.527.701
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		138.167.123	-4.835.378
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		355.029.322	359.864.700
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		493.196.445	355.029.322

(*) İtfâ edilen İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)		
1.1 DÖNEM KÂRI (2)	71.686.989	40.031.215
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.246.314	-7.343.678
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.318.111	901.131
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	1.098.041	636.915
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	1.830.162	-8.881.724
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	67.440.675	47.374.893
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4 YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	2.793.370
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	100.341
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	67.440.675	44.481.182
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	1.500.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	1.499.998
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	994.682
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	3.051.745
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	3.051.735
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	5
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	5
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	38.934.755
1.12 DİĞER YEDEKLER	0	0
1.13 ÖZEL FONLAR	0	0
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.3 PERSONELE PAY (-)	0	0
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	2,6976	1,8207
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	270	182
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0,1821
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	18,21
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0,3529
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	35,29

(1) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2024 yılında ayrılan ve aynı yılın kâr dağıtımı matrahına eklenen 1.000.000 TL, yine aynı yılın kâr dağıtımı matrahına eklenen 857.448 TL geçmiş yıllar kârı tabloda önceki dönem "dönem karı" bakiyesine ilave edilmiştir.

(3) Erteleilmiş vergi gideri/geliri (-) kalemlerinden oluşmaktadır.

(4) Tam TL tutarı ile gösterilmiş olup, 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başına tutarı ifade etmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak oluşturmaktadır.

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. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı; 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği; 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir. Buna istinaden, 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

KGK tarafından 31 Aralık 2022 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Şubat 2019'da yayımlanan TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı, standart kapsamına giren sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin esasları belirlemektedir. TFRS 17'nin amacı, işletmelerin söz konusu sözleşmeleri gerçeğe uygun bir biçimde göstermelerini sağlamaktır. KGK şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasına karar vermiştir. Diğer taraftan KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 15 Şubat 2024 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2025 tarihine, 14 Ocak 2025 tarihli yazısında ise 1 Ocak 2026 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır. Bununla birlikte 15.12.2025 tarih ve 33108 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yazıyla yeniden SEDDK tarafından yürürlük tarihinin "1 Ocak 2027" olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 7 Ocak 2026 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2027 tarihine ertelendiği belirtilmiştir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar**1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri**

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte, Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulunca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Banka yurt dışında kurulu ortaklıklardaki yatırımlarını, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" standardı hükümleri çerçevesinde özkaynak yöntemiyle izlemektedir. Bu kapsamda, yurt dışındaki bağlı ortaklıklar bilançoda cari kurlarla izlenmekte olup oluşan kur farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

Banka, özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği merkezi Almanya'da bulunan ve fonksiyonel para birimi Euro olan bağlı ortaklığı Isbank AG'deki net yatırımının 468,6 milyon EUR tutarındaki kısmına, kur riskinden korunmak amacıyla, Kasım 2023 döneminden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Vadesiz Euro mevduatının riskten korunma muhasebesine konu olan kısmı, riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Vadesiz yabancı para mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmındaki kur kaynaklı değişimler özkaynaklar içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

III. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarını, "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kar veya zararı, iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısım kapsamaktadır. İlgili iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların dönem içi birleşme/ satın alma, grup muhasebe politikalarına uyum ve benzeri değişiklikleri, Özkaynaklar Değişim Tablosu'nda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış" kaleminde gösterilmektedir.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için Banka türev işlemlerini, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı hükümleri doğrultusunda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıklar" olarak sınıflamaktadır.

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda 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 uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Banka, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal araçların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.
- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.
- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, 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 tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Banka, sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklarını yeniden sınıflandırabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona erdiği durumlar ile, ilgili finansal varlığa ilişkin tüm risk ve getirileri önemli ölçüde devrettiği veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda Banka, bu finansal varlığı bilanço dışı bırakır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik portföyün parçası olan veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerlendirme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Banka yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunu tespit ettiği durumlarda, yeni finansal varlığı mevcut iş modellerine göre değerlendirir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Banka, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan kredilerini, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlemektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya 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 varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtırması durumunda mümkün olmaktadır. Bu tercihin yapılması durumunda, birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmayacaktır.

Banka, ilk defa finansal tablolara alırken, ticari amaçla elde tutulmayan veya "TFRS 3-İşletme Birleşmeleri" standardı hükümlerinin 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 değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülmeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar zarar (gelir) tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık olarak sınıflandırabilmektedir.

Diğer yandan, 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 kıymetlerin

faiz gelirlerinin iskonto edilmesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE verisi ile TCMB'nin Sektörel Enflasyon Beklentileri Anketi (piyasa katılımcılarının ve reel sektörün 12 ay sonrası yıllık enflasyon beklentilerinin ortalaması) dikkate alınarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon eğrisinin kullanılması suretiyle gerçekleşen TÜFE ve beklentiler açıklandıkça periyodik olarak yeniden hesaplanmaktadır. Faiz gelirleri, Hazine ve Maliye Bakanlığının TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda yer verilen referans endeks hesaplama formülü dikkate alınarak etkin faiz yöntemi esaslarına göre iskonto edilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine ve ilgili kararlara uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Her bir bireysel portföy bazında kredilerin tahsis edildiği dönemdeki entegre skor değeri ile raporlama dönemindeki güncel entegre skoru karşılaştırılmakta, skorda yaşanan kötüleşme ile oluşan temerrüt olasılığındaki artışın belirlenen eşik değeri aşması halinde kredi riskinde önemli artış yaşandığı değerlendirilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Takası göstergelerinden yararlanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki

temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Banka'nın veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla modeller ile belirlenir. THK tahmini için Banka'nın tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak geçmiş dönemlerde oluşan THK oranlarını açıklamaya yönelik her bir kredi riski grubu özelinde farklılaşan risk değişkenlerinin kullanıldığı istatistikî modeller kullanılmaktadır.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı: Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.), için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Banka'nın tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilir limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Banka'nın geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

Özellikleri nedeniyle nitel incelemeler gerektiren ve bu minvalde gruplandırılarak izlenenlerden farklılık arz eden kredi riskleri, içsel politikalar dahilinde bireysel (münferit) olarak değerlendirilmektedir. Hesaplamalar, ilgili finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesi yöntemi ile yapılmaktadır. İndirgenmiş nakit akımları parametrelerin farklılaştırıldığı 3 ayrı senaryo için tahmin edilmekte, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış nakit açık tutarlarının dikkate alınması suretiyle bireysel beklenen kredi zararı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Banka, yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kar zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilecektir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

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

Ters repo işlemleri "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

“TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” standardı çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı “TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerini “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı çerçevesinde yeniden değerlendirme modeline göre izlemektedir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı “TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortisman tabi tutulur.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur.

TFRS 16-Kiralamalar standardı kapsamında kullanım hakkı varlığının maliyetine eklenemeyen ve bahse konu Standartta istisnalar kapsamında yer alan kiralamalara ilişkin geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilir.

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 tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	2-50	%2-%50
Diğer Menkuller	2-25	%4-%50

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, kiralamalarını “TFRS-16 Kiralamalar” standardı kapsamında muhasebeleştirmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunlar sırasıyla “Maddi Duran Varlıklar” ve “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” altında gösterilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet değeri ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti, kira yükümlülüğünün başladığı tarih itibarıyla kira ödemelerinin bugünkü değeri, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri toplamından oluşmaktadır. Banka kullanım hakkı varlıklarını maliyet yöntemi ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 uyarınca kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka’nın borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük “Koşullu Yükümlülük” olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka’ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka’ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, “TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanlığı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kuruluna bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanlığı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2025 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplanmasında, raporlama tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan mevzuat değişiklikleri dikkate alınmıştır. Bu kapsamda, prime esas kazanç tavanının asgari ücretin 7,5 katından 9 katına yükseltilmesine ve emeklilik kapsamında malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları işveren prim oranının %11'den %12'ye çıkarılmasına ilişkin düzenlemeler, 19 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmış olup 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren yürürlüğe girecektir. Anılan düzenlemeler, raporlama tarihi itibarıyla yasalasmış olmaları nedeniyle aktüeryal yükümlülük hesaplamalarına dahil edilmiştir. Söz konusu mevzuat değişikliklerinin net etkisi sonucunda sandık yükümlülüğü tutarında azalış meydana gelmiştir.

Öte yandan, 01.03.2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31.5.2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlananlarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfidir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. 31.12.2025 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

19.12.2025 tarih 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Kanun'un 2. maddesiyle 7338 sayılı Kanun'la kaldırılan dördüncü geçici vergi dönemi yeniden getirilmiştir. Dolayısıyla, Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden müstesna tutulmakta iken, 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmına ilişkin istisna kaldırılmıştır. Ancak, 7456 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 16. maddesi uyarınca, 15.07.2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için değişiklik öncesi hükümler dikkate alınacak olup, bu taşınmazlar için istisna uygulanmasına devam edilecektir. Kurumlar Vergisi Kanununun 5.1.e maddesinde yer alan %50 istisna kazanç oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak söz konusu taşınmazların satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Ayrıca, 27.11.2024 tarih, 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile iştirak hisseleri ile kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlara ilişkin istisna oranı %50'ye indirilmiştir.

Vergi Usul Kanunu'nun (VUK) mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK Geçici 33. madde uyarınca, 31.12.2023 tarihinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ve geçmiş yıllar kar/zarar hesaplarında gösterilmesi gereken kar/zarar farkları kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır.

Ancak, 25.12.2025 tarih, 3318 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 Sayılı Kanun'un 34. maddesi ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37. maddede 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı hüküm altına alınmıştır.

VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirme yapılamaz. Dolayısıyla, 2025 yılı için enflasyon

düzeltilmesi yapılmamasına bağlı olarak mümkün hale gelen yeniden değerlendirme uygulaması imkanından cari dönemde faydalanılmıştır.

Türkiye, 16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 02.08.2024 tarih, 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile yürürlüğe girmiştir. İlgili kanun OECD düzenlemeleri esas alınarak hazırlanmış olup, söz konusu düzenlemelerle uyumludur. Kanuna göre Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı ile Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı olmak üzere 2 ayrı beyan yapılması gerekmektedir. Anılan kanunda yerel ve küresel asgari kurumlar vergisi oranı %15 olarak belirlenmiştir. Yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisinin, hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilip ödeneceği hüküm altına alınmıştır. 2024 yılı Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyan edilmiş olup ilave bir yükümlülük doğurmamıştır. Küresel asgari kurumlar vergisi ise hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci ayın son gününe kadar beyan edilip ödeneceği düzenlenmiş olmakla birlikte, 2024 hesap dönemine mahsus olarak verilecek beyannamelerin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on sekizinci ayın son gününe kadar beyan edileceği ve tahakkuk eden vergilerin beyan süresinin son gününe kadar ödeneceği hüküm altına alınmıştır. İlgili vergi düzenlemesine ilişkin 26 Aralık 2025 tarihinde Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Tebliği yayımlanmıştır. Söz konusu vergilere ilişkin beyanlar ülke bazında ve konsolidasyona tabi olan şirketleri içermekte olup, mezkur beyanlar kanunda yer alan istisna, muafiyet ve güvenli liman düzenlemeleri dikkate alınarak yapılacaktır. İlgili düzenlemelerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı düşünülmektedir.

Ayrıca, 7524 sayılı Kanun'un 36. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesi eklenmiştir. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Söz konusu düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Konuya ilişkin 28.09.2024 tarih, 32676 sayılı Resmi Gazete'de 23 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

2. Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalasmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, ertelenmiş vergi hesaplamasına konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. Banka, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirmektedir.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Banka, %30 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

2023 ve 2024 yıllarında Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ile yine 2025 yılında Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298/Ç maddesi uyarınca gerçekleştirilen yeniden değerlendirme etkisi ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanç ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte

yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabi olup, söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. İlgili yıla ait kurumlar vergisi, ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi matrahının belirli bir tutar aralığında olması durumunda ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında, mali karın belirli bir tutar üzerinde olması durumunda ise ilgili yılın Mart, Haziran, Eylül, Aralık aylarında 4 taksit halinde ödenmektedir. Kurumlar vergisi tutarının karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar kesinleştirilmesi ve ödenmesi gerekmektedir. Hesaplama sonucunda ödenmesi gereken kurumlar vergisinin ödenen geçici vergilerin altında kalması durumunda fark tutarı daha sonra mahsup edilmekte veya otorite tarafından Şubeye geri ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de kurum kazançlarına uygulanan vergi, 01.01.2025 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi (DMTT) Kanunu uyarınca %15 oranında belirlenmiştir. DMTT, konsolide geliri 750 milyon EUR'yu aşan çok uluslu şirketlerin, Bahreyn'de faaliyet gösteren şube, iştirak ve benzeri kuruluşlarını kapsamaktadır. OECD'nin Sütun 2 kuralları doğrultusunda yürürlüğe giren ilgili kanun, yerel vergi oranı ile küresel asgari vergi oranı arasındaki olası lehte farkın tamamlanması hedeflemekte, kurumların yerel yasalarda öngörülen istisna ve indirimler de dikkate alınarak hesaplanan ticari kar bakiyesi üzerinden ek bir vergi ödemesi yapmasını öngörmektedir.

Bahreyn Şubesi, Banka'nın konsolide gelir düzeyi göz önünde bulundurulduğunda, söz konusu vergi kanunu kapsamına girmektedir. Ancak, Banka'nın konsolide bazda faaliyette bulunduğu diğer ülkelerdeki vergi yükümlülükleri dikkate alındığında, Bahreyn'de uygulanan %15 seviyesindeki vergi oranının Banka'nın küresel efektif vergi oranının altında kalacağını beklenmesi nedeniyle Bahreyn Şubesinin, yerel kanunda (DMTT) belirtilen diğer şartları yerine getirilmesi koşuluyla, ilave (tamamlayıcı) bir vergiye tabi olmayacağı değerlendirilmektedir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurumlar vergisi oranı %15 olup, kurumlar vergisi yabancı bankanın merkez şubesinin bağlı bulunduğu vergi dairesine konsolide olarak ödenmektedir. Irak'ta kurulan ilk şube merkez şube olarak kabul edilmektedir. Merkez şubesi Merkezi Yönetim sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar, merkez şubesi Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine konsolide finansal tablolarını sunması ve tahakkuk eden vergiyi ödemesi gerekmektedir. Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi daireleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmekte olup, son ödeme dönemini erteleyebilmektedir.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Dağıtılacak kar payları hisse başına kar/zarardan ari olarak hesaplanmaktadır.

"TMS-33 Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır.

Öte yandan, Banka'nın ödenmiş sermayesi 25.000.000 TL olup, bu tutar A, B ve C grubu toplam 625.002.250 adet hisseye tekabül etmektedir. 1 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerinde A grubu paylardan, 29.000 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerinde B grubu paylardan ve 24.999.970 TL'lik kısmı ise her biri 4 kuruş değerindeki C grubu paylardan oluşmaktadır. 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başı kazanç rakamı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	67.440.675	45.517.445
Nominal TL karşılığı pay adedi (bin adet)	25.000.000	25.000.000
Hisse başına kazanç (Tam TL)	2,6976	1,8207

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

bir kısımdır.

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,52'dir (31.12.2024: %19,65). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 12.12.2023 tarih, 10747 sayılı ve 19.12.2024 tarih, 11038 sayılı BDDK kararları ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 28.06.2024 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 01.01.2024 tarihi ve öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerlendirme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır. Bahsi geçen düzenlemeler BDDK'nın 13.11.2025 tarih, 11286 sayılı kararı kapsamında 2026 yılının Ocak ayı itibarıyla yürürlükten kaldırılmış olup Aralık 2025 itibarıyla ilgili düzenlemeler dikkate alınmaksızın hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı ise %16,04 seviyesindedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	26.615.938	26.615.938
Hisse senedi ihraç primleri	761.248	98.877
Yedek akçeler	204.178.730	160.246.295
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	170.359.687	120.514.647
Kar	69.940.121	46.374.893
Net Dönem Karı	67.440.675	45.517.445
Geçmiş Yıllar Karı	2.499.446	857.448
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	471.855.724	353.850.650
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24.902.951	11.847.806
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	688.630	385.276
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	16.833.376	10.585.468
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	3.224.186	3.861.893
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		
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	305.613	305.613
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, Banka'nın 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	45.954.756	26.986.056
Çekirdek Sermaye Toplamı	425.900.968	326.864.594
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	21.310.000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	21.310.000	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın 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 İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	21.310.000	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	447.210.968	326.864.594
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	30.744.000	38.110.000
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)	31.399.779	22.090.464
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	62.143.779	60.200.464
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın 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	62.143.779	60.200.464
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	509.354.747	387.065.058
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	23.809	6.269
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	23.809	6.269

Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar		
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, Banka'nın 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)	509.330.938	387.058.789
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.750.274.304	1.969.489.752
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,49	16,60
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,26	16,60
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,52	19,65
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,57	2,56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,07	0,06
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (*)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,26	10,60
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	3.030.188	554.844
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	21.178.032	25.107.529
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	46.318.955	28.429.516
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	31.399.779	22.090.464
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		

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US90016BAF58 / XS1623796072	US900151AM36 / XS2970145012	US900151AN19 / XS3174368152
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla-Milyon TL)	8.524	21.310	21.310
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	21.310	21.310	21.310
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	29.06.2017	15.01.2025	29.09.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 Yıl	-	10,5 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 15 Ocak 2030 – 15 Temmuz 2030 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 2 Ocak 2031 – 2 Nisan 2031 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	15 Temmuz 2030 tarihinden sonraki kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,19	%9,13	%7,38
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Tamamen isteğe bağlı.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(g) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 (2)(i) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(g) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden veya Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'in altına inmesi durumunda 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 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 ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Geçici	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması		Değer azaltımına sahip olacak tetikleyici olayın/olayların ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'ten yüksek olması.	
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Katkı sermaye ve diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	7. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 8. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla- Milyon TL)	220	480	210
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 193 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			

Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)
Özkaynaklar	427.635.267	446.647.160
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	688.630	-688.630
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	18.576.965	-16.833.376
Karşılıklar	46.318.955	31.399.779
Sermaye benzeri borçlanma araçları	67.559.157	52.054.000
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	3.247.995	-3.247.995
Özkaynak		509.330.938

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri borçlanma araçları ise Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10747 sayılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Banka'nın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulu'nca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Banka'nın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullandırılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla revize edilmektedir. Ayrıca, günlük olarak yapılan işlemlere ilişkin risk limitleri ve dağılımları günlük olarak izlenmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları özel temerküz uygulaması kapsamında risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, ülkemiz sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve skorlama modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır. Teminatlar itibarıyla temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler "TFRS 9-Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Risk Sınıfları		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.402.919.468	1.326.536.398
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.673.361	1.995.661
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.341.788	1.213.347
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.077.466	1.221.128
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	154.691.949	160.068.478
Kurumsal Alacaklar	1.228.708.608	1.196.137.234
Perakende Alacaklar	1.055.896.799	852.730.721
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	125.719.112	109.543.326
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	108.294.494	97.752.792
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	27.898.027	19.556.796
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.341.680	2.471.618
Teminatlı Menkul Kıymetler		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	8.953.701	7.672.322
Diğer Alacaklar	188.602.230	170.442.744
Hisse Senedi Yatırımları	274.683.642	244.477.217

(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

2. Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma, gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır. Türev işlemler, gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı şekilde değerlendirilmektedir.

Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve skrolama sistemleri detaylı firma ve kredi analizi içermekte ve kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlamaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ve firmalar da bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. İhtisas kredileri karşı tarafın kredi değerliliği ile birlikte öncelikli olarak üstlenilen projenin veya finansmanı yapılan varlığın yaratacağı nakit akımlarının fizibilite ve risklilik analizini temel alan özel bir derecelendirme sistemi kullanılarak değerlendirilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri, dış derecelendirme kuruluşları tarafından belirlenen rating notlarını temel alan ve CDS-IR (kredi temerrüt takasına dayalı) derecelerinin gelişimi ile desteklenen bir yaklaşım ile tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %21, %27'dir (31.12.2024: %23, %30).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %40, %51'dir (31.12.2024: %40, %51).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %13, %17'dir (31.12.2024: %13, %17).

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Banka'nın en büyük kredi müşterileri arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınavi ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullanılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutar 40.849.877 TL'dir (31.12.2024: 26.067.614 TL).

8. Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%48,54	%56,02
Standart	%38,70	%33,70
Standart Altı	%12,76	%10,28

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği (*)	6.232.863	34.104.740		3.846.312	10.550.465	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	195.555	455.735		170.788	216.638	
Taşıt ve Maaş Rehni	12.069.343	5.094.806		9.209.580	2.185.368	
Çek/Senet		9.566			1.544	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	849.535	65.056.013		815.936	50.152.244	
Teminatsız	39.637.598	13.778.455	88.422.523	20.362.097	7.892.021	42.206.705
Toplam	58.984.894	118.499.315	88.422.523	34.404.713	70.998.280	42.206.705

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

10. Takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	13.443.494	13.443.494	4.581.852	4.581.852
Nakit Karşılık	16.632	16.632	3.955	3.955
Taşıt Rehni	3.157.321	3.157.321	1.023.276	1.023.276
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	18.309.571	18.309.571	9.729.332	9.729.332

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

11. Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (*)	31-60 Gün (**)	61-90 Gün (**)	Toplam
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	2.326.390	1.839.531	4.165.921
Tüketici Kredileri	4.148.011	1.892.590	6.040.601
Kredi Kartları	14.229.262	6.954.343	21.183.605
Toplam	20.703.663	10.686.464	31.390.127

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 221.975.117 TL'dir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 5.824.614 TL ve 6.716.874 TL'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem (*)	31-60 Gün (**)	61-90 Gün (**)	Toplam
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	628.836	765.539	1.394.375
Tüketici Kredileri	1.956.886	890.325	2.847.211
Kredi Kartları	6.570.018	2.438.003	9.008.021
Toplam	9.155.740	4.093.867	13.249.607

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 93.878.417 TL'dir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 874.533 TL ve 1.943.686 TL'dir.

12. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.366.906.696	9	1.449.411		1.651.580	32.911.772			1.402.919.468
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.673.333					28			2.673.361
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.341.320					468			1.341.788
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		268.347	809.119						1.077.466
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	47.350.625	33.688.245	37.005.301	888.215	19.957.717	15.801.846			154.691.949
Kurumsal Alacaklar	1.170.457.795	2.912.501	28.129.567	2.501.313	31.351	24.676.081			1.228.708.608
Perakende Alacaklar	1.040.425.582	2.217.173	1.174.335	10.802	341.347	11.727.560			1.055.896.799
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	231.524.688	1.122.304	85.408	2.807	83.113	1.195.286			234.013.606
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	27.652.450	92.487	43.566	530	19.742	89.252			27.898.027
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.340.942	269	1			468			2.341.680
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	8.953.701								8.953.701
Diğer Alacaklar	188.602.230								188.602.230
Hisse Senedi Yatırımları							274.683.642		274.683.642
Toplam	4.088.229.362	40.301.335	68.696.708	3.403.667	22.084.850	86.402.761	274.683.642		4.583.802.325

(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

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

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

Önceki Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.100.079.405	7			494.693	26.474.467			1.127.048.572
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.979.083					31			1.979.114
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	904.780					155			904.935
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		209.385	1.012.225						1.221.610
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	59.117.380	26.036.071	40.974.464	665.780	7.334.257	5.506.888			139.634.840
Kurumsal Alacaklar	919.003.417	2.884.522	12.066.227	1.979.319	70.534	17.068.900			953.072.919
Perakende Alacaklar	618.302.038	1.348.174	564.625	5.810	207.233	7.417.279			627.845.159
Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	160.607.376	353.651	211.133	2.983	82.649	546.823			161.804.615
Tahsilı Gecikmiş Alacaklar	9.350.391	48.130	25.861	66	10.702	38.184			9.473.334
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.130.636	28	9			12			2.130.685
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	6.104.760								6.104.760
Diğer Alacaklar	134.608.432		324.419						134.932.851
Hisse Senedi Yatırımları							202.798.581		202.798.581
Toplam	3.012.187.698	30.879.968	55.178.963	2.653.958	8.200.068	57.052.739	202.798.581		3.368.951.975

(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

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

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

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem																	
Banka																	
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																	
Tarım	87.524		6.364				16.717.800	51.894.285	3.224.661	848.394	5.222				67.834.947	4.949.303	72.784.250
Çiftçilik ve Hayvancılık	86.071		6.364				13.557.969	51.544.013	3.164.137	839.093	5.135				67.253.463	1.949.319	69.202.782
Ormancılık	1.453						119.727	178.682	27.739	6.805	82				334.351	137	334.488
Balıkçılık							3.040.104	171.590	32.785	2.496	5				247.133	2.999.847	3.246.980
Sanayi	5.573.601		931				554.591.623	72.841.119	41.308.311	3.640.856	156.361			103.854.038	382.310.933	399.655.907	781.966.840
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	76.997		127				9.381.658	1.426.236	987.787	29.440	67.845				5.975.338	5.994.752	11.970.090
İmalat Sanayi	5.482.786						447.795.045	70.117.534	39.167.497	2.975.163	82.636			103.854.038	349.308.706	320.165.993	669.474.699
Elektrik, Gaz, Su	13.818		804				97.414.920	1.297.349	1.153.027	636.253	5.880				27.026.889	73.495.162	100.522.051
İnşaat	161.693		8.957				105.004.536	35.010.229	20.030.714	1.962.403	1.998.405				107.311.076	56.865.861	164.176.937
Hizmetler	672.342.558		1.175.041	1.077.466		154.571.402	463.853.890	272.085.488	92.147.181	9.852.496	165.529	8.808.963	50.209	164.634.910	1.089.203.461	751.561.672	1.840.765.133
Toptan ve Perakende Ticaret	1.289.992						186.246.927	156.964.280	45.979.309	7.631.777	150.201			522.997	325.517.222	73.268.261	398.785.483
Otel ve Lokanta Hizmetleri	49.645						23.436.403	20.452.746	16.992.607	501.922	2.190				33.831.289	27.604.224	61.435.513
Ulaştırma ve Haberleşme	34.056						102.116.872	59.543.509	9.198.535	1.112.962	6.789			330.487	89.425.842	82.917.368	172.343.210
Mali Kuruluşlar	670.764.552		150.094	1.077.466		154.571.402	75.813.153	4.283.605	5.117.973	35.452	465	8.808.963	50.209	163.781.426	568.853.467	515.601.293	1.084.454.760
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	7.303		908.319				31.787.147	10.585.084	10.208.158	240.365	2.884				34.439.097	19.300.163	53.739.260
Serbest Meslek Hizmetleri	12.712		106.385				5.848.924	8.129.039	1.658.551	224.243	415				12.961.808	3.018.461	15.980.269
Eğitim Hizmetleri	11.635		2.364				4.219.345	2.916.161	899.533	30.598	108				4.810.208	3.269.536	8.079.744
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	172.663		7.879				34.385.119	9.211.064	2.092.515	75.177	2.477				19.364.528	26.582.366	45.946.894
Diğer	724.754.092	2.673.361	150.495			120.547	88.540.759	624.065.678	77.302.739	11.593.878	16.163	144.738	188.552.021	6.194.694	1.450.658.718	273.450.447	1.724.109.165
Toplam	1.402.919.468	2.673.361	1.341.788	1.077.466		154.691.949	1.228.708.608	1.055.896.799	234.013.606	27.898.027	2.341.680	8.953.701	188.602.230	274.683.642	3.097.319.135	1.486.483.190	4.583.802.325

(1) Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar (2) Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar (3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar (4) Çok Taraflı Kalkanma Bankalarından Alacaklar (5) Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar (6) Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar (7) Kurumsal Alacaklar (8) Perakende Alacaklar (9) Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar (10) Tahsili Gecikmiş Alacaklar (11) Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar (12) Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar (13) Diğer Alacaklar (14) Hisse Senedi Yatırımları

(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında merkezi yönetim garantili kredilere de yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları (*)						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	708.227.583	18.021.784	22.777.068	23.326.744	574.924.881	1.347.278.060
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.643	12.125	1.877	167.362	1.097.375	1.280.382
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	259	7.686	69	896.896	406.012	1.310.922
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	131.266				946.200	1.077.466
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	33.204.161	10.233.667	14.778.153	27.074.210	28.777.043	114.067.234
Kurumsal Alacaklar	60.370.976	134.579.957	149.034.087	246.635.668	637.025.031	1.227.645.719
Perakende Alacaklar	8.030.371	24.428.454	47.304.251	160.523.119	719.821.456	960.107.651
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	3.811.716	8.707.955	13.300.216	28.898.875	173.112.274	227.831.036
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	73.066	276.167	63.044	351.910	1.551.490	2.315.677
Toplam	813.851.041	196.267.795	247.258.765	487.874.784	2.137.661.762	3.882.914.147

(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

15. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları esas alınmaktadır.

"Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik karşı taraflardan olan alacaklar ile "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları Fitch Ratings tarafından verilen derecelendirme notları çerçevesinde belirlenmektedir. "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt içinde yerleşik banka ve aracı kurumlar ile "Kurumsal Alacaklar" sınıfında değerlendirilen yurt içinde yerleşik firmalardan ve finansal kuruluşlardan olan TL cinsinden alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları için ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından tayin edilen ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır.

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

Kredi Kalitesi Kademesi	1	2	3	4	5	6
Derece Notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	1.412.551.561	182.256.373	125.837.945	323.732.302	1.063.934.450	1.470.698.693	3.690.368	3.030.188	13.273.831	20.745.495
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.418.703.831	182.251.457	125.719.112	322.540.515	1.055.896.799	1.459.048.714	3.337.878	3.030.188	13.273.831	20.745.495

(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

16. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	8.611.601	1.257.230	1.305.957
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	8.587.743	1.241.565	1.295.491
1.2	Ormançılık	18.067	9.994	6.654
1.3	Balıkçılık	5.791	5.671	3.812
2	Sanayi	55.545.715	11.236.738	19.348.853
2.1	Madencilik ve Taş Ocakçılığı	290.443	97.388	109.784
2.2	İmalat Sanayi	21.818.720	8.331.082	8.505.952
2.3	Elektrik, Gaz, Su	33.436.552	2.808.268	10.733.117
3	İnşaat	6.529.432	10.138.538	8.920.591
4	Hizmetler	53.602.233	20.774.094	18.306.914
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	16.225.616	13.811.982	9.480.682
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.830.237	650.187	1.483.544
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	10.110.458	1.698.454	2.100.569
4.4	Mali Kuruluşlar	415.413	80.932	85.123
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	14.208.787	4.117.387	4.588.915
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	1.894.370	225.012	371.448
4.7	Eğitim Hizmetleri	323.636	53.823	60.314
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	593.716	136.317	136.319
5	Diğer	141.617.751	32.636.466	29.560.122
6	Toplam	265.906.732	76.043.066	77.442.437

17. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	3. Aşama Karşılıklar	24.947.686	34.125.320	-10.951.877		48.121.129
2	1. ve 2. Aşama Karşılıklar	26.067.614	25.154.942	-10.372.679		40.849.877

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	1.912.644.109	9.280	1.912.653.389
KKTC	27.673.624		27.673.624
İngiltere	21.936.949		21.936.949
Cayman Adaları	2.501.313		2.501.313
Irak	2.080.472		2.080.472
Malta	1.369.779		1.369.779
Panama	1.198.502		1.198.502
Marshall Adaları	1.135.593		1.135.593
Almanya	1.038.883		1.038.883
Hollanda	1.014.220		1.014.220
Diğer	17.155.371		17.155.371

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranı'nın çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmaktadır.

Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Beklenen kayıp hesaplamaları da günlük olarak yürütülmektedir.

Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski sürekli olarak izlenmektedir.

Finansal Tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EUR
31.12.2025 (*)	42,6200	50,1173
30.12.2025	42,6043	50,1367
29.12.2025	42,5938	50,1670
26.12.2025	42,5790	50,2219
25.12.2025	42,5103	50,0857
24.12.2025	42,5078	50,2400

(*) Bilanço değerlendirme kurudur.

Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

USD: 42,2912 TL

EUR: 49,6021 TL

Kur riskine duyarlılık:

Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde USD, IQD, EUR ve GEL kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüş olup, anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlarında kullanılan orandır.

	Döviz Kurundaki %Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	%10 artış	-2.182.644	-3.076.836
	%10 azalış	2.182.644	3.076.836
IQD	%10 artış	430.161	326.761
	%10 azalış	-430.161	-326.761
EUR	%10 artış	243.944	184.277
	%10 azalış	-243.944	-184.277
GEL	%10 artış	254.989	185.257
	%10 azalış	-254.989	-185.257

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. ⁽¹⁾	157.521.792	183.694.820	188.711.623	529.928.235
Bankalar	10.223.701	13.916.568	82.480.686	106.620.955
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	1.767.616	5.486.241	46.530.835	53.784.692
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.025.374	154.397.675	25.847	175.448.896
Krediler ⁽³⁾	493.602.113	298.018.890	38.751.327	830.372.330
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	24.877.041		7.108.129	31.985.170
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.497.770	12.529.700	12.914.994	26.942.464
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar ⁽⁴⁾		2.949	67.704	70.653
Maddi Olmayan Duran Varlıklar		1.300	1.031	2.331
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	-4.674.355	4.777.984	-288.052	-184.423
Toplam Varlıklar	705.841.052	672.826.127	376.304.124	1.754.971.303
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	7.818.174	7.273.527	5.021.257	20.112.958
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	386.714.878	377.339.432	577.016.059	1.341.070.369
Para Piyasalarına Borçlar	41.680.673	134.413.401	599.832	176.693.906
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	63.298.008	160.829.430		224.127.438
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	8.514.304	150.341.488	10.625.315	169.481.107
Muhtelif Borçlar	7.471.375	7.152.928	966.900	15.591.203
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	5.964.954	9.047.966	925.056	15.937.976
Toplam Yükümlülükler	521.462.366	846.398.172	595.154.419	1.963.014.957
Net Bilanço Pozisyonu	184.378.686	-173.572.045	-218.850.295	-208.043.654
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-182.451.768	151.584.788	233.654.139	202.787.159
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁷⁾	96.525.606	220.626.890	240.791.920	557.944.416
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁷⁾	278.977.374	69.042.102	7.137.781	355.157.257
Gayrinakdi Krediler	221.308.981	232.679.068	19.392.611	473.380.660
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	482.582.808	536.237.060	174.066.257	1.192.886.125
Toplam Yükümlülükler	355.308.381	663.713.881	281.553.592	1.300.575.854
Net Bilanço Pozisyonu	127.274.427	-127.476.821	-107.487.335	-107.689.729
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-125.974.605	95.666.355	121.441.404	91.133.154
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	43.633.525	233.269.437	135.183.852	412.086.814
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	169.608.130	137.603.082	13.742.448	320.953.660
Gayrinakdi Krediler	136.422.021	148.677.849	13.799.895	298.899.765

(1) Söz konusu kaleme 183.493.346 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince varlıklarda Türev Finansal Varlık Reeskontları'nın 12.659.182 TL'lik kısmı ve 567.146 TL tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderler; yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontları'nın 5.306.757 TL'lik kısmı ve 4.257.842 TL tutarındaki Özkaynaklar kalemi kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler, Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövizde endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 1.588 TL'dir.

(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 121.946 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 119.215 TL'si USD'ye, 2.731 TL'si Euro'ya endeksli dir.

(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) dahildir.

(5) Söz konusu kaleme 470.043.963 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

(6) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(7) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemlere başvurulmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif-pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa ve ana sermayeye oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Bunların yanı sıra, faiz oranlarındaki değişimin Banka'nın net faiz gelirleri üzerindeki etkisi düzenli olarak analiz edilmektedir. Bu çerçevede, net faiz gelirlerinde muhtelif senaryolar altında meydana gelmesi beklenen değişimin ana sermayeye oranı üzerindeki limit izlenmekte ve düzenli olarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Banka'nın gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin 1 yıllık süre zarfında Banka'nın gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

Banka'nın faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kar/zararı; faiz oranlarının değişmemesi halinde portföyün bir sene sonraki muhtemel piyasa değeri ile faiz şoku sonrasında hesaplanan portföyün bir sene sonraki değeri arasındaki farka, ilgili portföyün faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenilenmesi veya yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerle ilişkin kar/zarar hesaplaması yapılırken, sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama dönemleri sonunda, faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenileneceği varsayılmıştır.

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarında 100 baz puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın bir yıl sonraki karında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki (**)	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	1.235.381	-988.390	-8.610.645	-7.574.600
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	108.008	1.391.207	9.249.316	8.153.873

(*) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıtıldığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(**) Özkaynak üzerindeki etki Banka'nın Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

a. **Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı** (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	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 Bnk.	276.563.545					600.067.771	876.631.316
Bankalar	42.210.613	637.300	433.454			81.979.822	125.261.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	15.028.074	26.644.228	26.615.160	1.278.183	132.748	9.234.911	78.933.304
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.207.723	42.899.243	71.024.686	151.153.813	100.624.782	5.517.835	458.428.082
Verilen Krediler	885.809.706	194.596.658	720.717.371	482.416.570	97.598.948	197	2.381.139.450
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	28.598.090	64.879.177	67.644.354	62.360.621	33.724.473		257.206.715
Diğer Varlıklar (**)	1.715.796					445.624.310	447.340.106
Toplam Varlıklar	1.337.133.547	329.656.606	886.435.025	697.209.187	232.080.951	1.142.424.846	4.624.940.162
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	57.157.621	2.621.554	4.359.602			5.111.357	69.250.134
Diğer Mevduat	1.404.424.802	241.593.758	56.015.239	6.021.459	522.522	1.321.071.742	3.029.649.522
Para Piyasalarına Borçlar	310.932.552	36.743.682	19.974.284				367.650.518
Muhtelif Borçlar	7.419.828					195.527.212	202.947.040
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.860.413	12.062.236	56.225.402	89.710.671	21.703.704		181.562.426
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	89.595.142	120.603.025	15.968.742	2.562.463			228.729.372
Diğer Yükümlülükler (****)	3.621.588	2.455.674	3.501.073	2.887.502	5.338.597	527.346.716	545.151.150
Toplam Yükümlülükler	1.875.011.946	416.079.929	156.044.342	101.182.095	27.564.823	2.049.057.027	4.624.940.162
Bilançodaki Uzun Pozisyon			730.390.683	596.027.092	204.516.128		1.530.933.903
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-537.878.399	-86.423.323				-906.632.181	-1.530.933.903
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.695.253	30.473.938		15.779.600	5.245.010		58.193.801
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-52.436.800				-52.436.800
Toplam Pozisyon	-531.183.146	-55.949.385	677.953.883	611.806.692	209.761.138	-906.632.181	5.757.001

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	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 Bnk.	229.502.436					399.964.222	629.466.658
Bankalar	18.939.060	705.081				33.285.183	52.929.324
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	8.529.575	7.051.105	9.513.815	17.121.648	99.095	6.992.359	49.307.597
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.534.317	32.279.264	57.074.792	105.481.193	99.153.694	3.292.752	364.816.012
Verilen Krediler	551.507.502	150.022.058	506.939.994	355.732.266	92.711.562	40	1.656.913.422
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	32.859.475	56.601.399	73.385.087	59.880.175	33.184.641		255.910.777
Diğer Varlıklar (**)	896.013					313.536.634	314.432.647
Toplam Varlıklar	909.768.378	246.658.907	646.913.688	538.215.282	225.148.992	757.071.190	3.323.776.437
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	55.425.991	1.825.678	4.719.295			2.600.740	64.571.704
Diğer Mevduat	920.383.840	237.148.244	60.363.808	7.061.638	1.287.747	836.300.205	2.062.545.482
Para Piyasalarına Borçlar	307.244.787	25.437.101	5.725.731				338.407.619
Muhtelif Borçlar	7.133.926					125.714.355	132.848.281
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	3.030.966	5.728.755	24.904.153	41.786.352	27.140.780		102.591.006
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	74.733.400	123.716.643	10.116.493	1.986.884	539.679		211.093.099
Diğer Yükümlülükler (****)	4.214.286	2.465.187	4.533.194	1.790.918	3.587.097	395.128.564	411.719.246
Toplam Yükümlülükler	1.372.167.196	396.321.608	110.362.674	52.625.792	32.555.303	1.359.743.864	3.323.776.437
Bilançodaki Uzun Pozisyon			536.551.014	485.589.490	192.593.689		1.214.734.193
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-462.398.818	-149.662.701				-602.672.674	-1.214.734.193
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.228.961	31.352.525		13.872.800			55.454.286
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-51.095.000		-372.000		-51.467.000
Toplam Pozisyon	-452.169.857	-118.310.176	485.456.014	499.462.290	192.221.689	-602.672.674	3.987.286

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EUR	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,75	2,75		33,12
Bankalar	1,65	2,66		34,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,23	4,21		26,46
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,10	6,60		30,39
Verilen Krediler	6,42	7,84		47,26
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,86	6,16		30,57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,41	5,09		37,77
Diğer Mevduat	0,01	0,04		31,78
Para Piyasalarına Borçlar	2,65	4,99		37,95
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	3,34	7,32		42,38
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,48	5,58		28,32

(*) Bilançada sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EUR	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,50	3,50		35,11
Bankalar	2,43	3,70		43,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,31	4,04		42,54
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,97	6,56		34,02
Verilen Krediler	6,65	8,08		49,11
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,71	6,10		34,74
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,62	7,06		48,09
Diğer Mevduat	0,04	0,07		37,27
Para Piyasalarına Borçlar	3,38	6,06		48,69
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	5,51	7,85		47,31
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,63	6,66		45,81

(*) Bilançada sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

- a. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III no.lu dipnotta yer verilmiştir.
- b. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören			
Bağlı Ortaklıklar	185.546.521		159.839.884
İştirakler			
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			
Borsada İşlem Görmeyen			
Bağlı Ortaklıklar	89.715.041		
İştirakler	1.315.131		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.928.793		

(*) İlgili şirketlerin Banka'daki paylarının değerlerini ifade etmektedir.

- c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Serm. Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		178.263.702	178.263.702			
Diğer Hisse Senetleri		70.636.630	70.636.630			
Toplam		248.900.332	248.900.332			

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

- ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy (*)	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	185.546.521	185.546.521	14.843.722
Diğer Hisse Senetleri	92.958.965	89.011.940	7.120.955
Toplam	278.505.486	274.558.461	21.964.677

(*) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) niteliğindeki hisse senedi yatırımlarını içermektedir.

VI. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanması bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka’da likidite riskinin yönetimi; “Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası” doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka’nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka’nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Banka’nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte, likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde Banka’nın maruz kaldığı kümülatif likidite açıkları periyodik olarak takip edilmekte ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Banka’nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka’nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka’nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka’nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka’nın “Aktif Pasif Yönetimi Komitesi” (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası limitleri, İş Programı’nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede, Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka’nın Türk lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; havale akımlarına dayalı işlemler, çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı konut kredilerinden oluşturulan varlık havuzlarına dayalı ipotek teminatlı menkul kıymetler veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de gerçekleştirilmektedir.

Banka’nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, grup şirketlerinin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka’nın likidite tamponunun bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para Banka’nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Banka’nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka’nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı’nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna bilgi verilmesi zorunludur.

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının dördüncü üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına ve anılan dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerlere aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	110,33	230,58	132,79	227,81
İlgili Hafta	28.11.2025	28.11.2025	03.01.2025	03.01.2025
En Yüksek	132,95	403,40	155,50	347,47
İlgili Hafta	17.10.2025	24.10.2025	18.10.2024	29.11.2024

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.056.699.689	530.713.571
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.961.593.826	1.027.814.264	174.151.679	102.781.426
İstikrarlı mevduat	440.154.068		22.007.703	
Düşük istikrarlı mevduat	1.521.439.758	1.027.814.264	152.143.976	102.781.426
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.150.089.133	332.625.007	704.971.246	191.959.225
Operasyonel mevduat	14.550.838	111.112	3.600.669	27.778
Operasyonel olmayan mevduat	866.647.721	263.916.806	520.408.423	124.375.479
Diğer teminatsız borçlar	268.890.574	68.597.089	180.962.154	67.555.968
Teminatlı borçlar			26.540.500	26.705.865
Diğer nakit çıkışları	4.781.912	13.383.028	4.781.912	13.383.028
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.781.912	13.383.028	4.781.912	13.383.028
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	25.651.554	20.744.052	1.282.578	1.037.203
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.089.947.579	493.370.276	237.005.818	62.604.660
Toplam Nakit Çıkışları			1.148.733.733	398.471.407
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	365.432.980	162.342.555	261.299.583	147.080.367
Diğer nakit girişleri	6.822.949	71.376.746	6.822.949	71.376.746
Toplam Nakit Girişleri	372.255.929	233.719.301	268.122.532	218.457.113
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			1.056.699.689	530.713.571
Toplam Net Nakit Çıkışları			880.611.201	180.014.294
Likidite Karşılama Oranı (%)			120,33	303,88

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			674.751.205	359.737.554
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.327.081.119	642.647.456	127.921.908	69.208.188
İstikrarlı mevduat	278.469.669		14.994.521	
Düşük istikrarlı mevduat	1.048.611.450	642.647.456	112.927.387	69.208.188
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	643.845.133	220.955.370	377.218.060	133.658.180
Operasyonel mevduat	8.039.391	38.525	2.140.766	10.372
Operasyonel olmayan mevduat	496.420.200	179.305.255	278.194.398	89.609.827
Diğer teminatsız borçlar	139.385.542	41.611.590	96.882.896	44.037.981
Teminatlı borçlar			9.881.584	10.132.112
Diğer nakit çıkışları	7.726.806	15.805.053	8.321.176	17.020.826
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.052.923	12.131.170	4.364.686	13.064.336
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.673.883	3.673.883	3.956.490	3.956.490
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12.014.179	8.508.716	646.917	458.162
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.419.219.194	296.403.493	126.029.985	36.279.901
Toplam Nakit Çıkışları			650.019.630	266.757.369
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	2.156			
Teminatsız alacaklar	238.053.346	93.796.122	176.348.588	89.885.725
Diğer nakit girişleri	6.307.359	42.818.907	6.792.541	46.112.669
Toplam Nakit Girişleri	244.362.861	136.615.029	183.141.129	135.998.394
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			674.751.205	359.737.554
Toplam Net Nakit Çıkışları			466.878.501	130.758.975
Likidite Karşılama Oranı (%)			145,05	279,54

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

31.12.2025 itibarıyla likidite karşılama oranları toplamda %120,33, YP'de ise %303,88 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem toplamda %145,05, YP'de %279,54).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında, 2025 yılının son çeyreğinde likidite karşılama oranlarının yüksek kaliteli likit varlık stokundaki artışın etkisiyle YP'de arttığı, yüksek kaliteli likit varlıklardaki artışa rağmen net nakit çıkışlarındaki artışın etkisiyle toplamda düştüğü gözlemlenmektedir (Önceki çeyrek toplamda %129,56, YP'de %297,51). Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla ihdas edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Likidite karşılama oranını tamamlayıcı nitelikte olan ve likidite riskinin ölçümünde kullanılan bir diğer gösterge olan net istikrarlı fonlama oranının cari ve önceki dönem sonuçlarına aşağıda yer verilmiş olup, ayrıca oranın ilgili dönemlerdeki üç aylık basit aritmetik ortalaması ve müstakil sonuçları da gösterilmektedir.

Net istikrarlı fonlama oranı:

Cari 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 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak unsurları				529.414.965	529.414.965
2 Ana sermaye ve katkı sermaye				515.265.156	515.265.156
3 Diğer özkaynak unsurları				14.149.809	14.149.809
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1.016.159.803	990.211.481	17.819.390	6.101.827	1.849.254.500
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	147.615.247	291.615.942	581.724	12.080	417.833.743
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	868.544.556	698.595.539	17.237.666	6.089.747	1.431.420.757
7 Diğer kişilere borçlar	309.791.490	1.254.480.465	108.045.813	191.865.296	605.583.239
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	16.885.295	34.009.747			25.447.521
9 Diğer borçlar	292.906.195	1.220.470.718	108.045.813	191.865.296	580.135.718
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	5.310.506	249.570.359	243.263	51.110.415	117.463.522
12 Türev yükümlülükler			5.310.506		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		249.570.359	243.263	51.110.415	117.463.522
14 Mevcut İstikrarlı Fon					3.101.716.226
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					32.385.683
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17 Canlı alacaklar	421.826.540	980.039.293	382.601.630	715.616.060	1.707.365.450
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	92.421.343	30.683.504	18.607.959	12.258.251	41.973.836
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	329.405.197	938.254.953	349.938.553	574.020.271	1.544.528.718
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	7.579.571	7.853.144	5.749.188	5.865.379	15.540.383
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar		10.363.624	8.339.737	77.192.753	62.883.539
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar		5.734.417	6.171.464	60.409.905	45.219.379
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		737.212	5.715.381	52.144.785	57.979.357
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar		111.657.361	179.666	564.972.900	615.656.229
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	9.599.676				8.159.725
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			622.246		528.909
29 Türev varlıklar			16.785.804		16.785.804
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			483.582		483.582
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		102.057.685	179.666	547.081.268	589.698.209
32 Bilanço dışı borçlar		913.762.870	6.242.683	2.354.245.191	163.712.537
33 Gerekli İstikrarlı Fon					2.519.119.899
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					123,13

31.12.2025 itibarıyla toplam net istikrarlı fonlama oranı %123,13 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %130,21).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2025 yılının dördüncü çeyreğinde, net istikrarlı fonlama oranının; istikrarlı fonlama gereksiniminde görülen artışın marjinal olarak mevcut istikrarlı fonlama tutarında meydana gelen artışın üzerinde gerçekleşmesine bağlı olarak azaldığı gözlemlenmektedir (önceki çeyrek %126,20). Toplam net istikrarlı fonlama oranı yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyenin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaları orta ve uzun vadeli fonlama kaynaklarına yönlendirerek bankaların pasif yapısını daha istikrarlı ve güvenilir bir hale getirmek amacıyla oluşturulan net istikrarlı fonlama oranı, likidite karşılama oranından farklı olarak bir aydan daha uzun bir vade perspektifiyle bankaların fonlama yapısı ile mevcut aktif yapısı ve faaliyetlerinin gerektirdiği asgari istikrarlı fonlama gereksinimini karşılaştırma temeline dayanmaktadır. Söz konusu oran “mevcut istikrarlı fonlama tutarının” “ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına” bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fonlama tutarı, özkaynak dahil olmak üzere yükümlülüklerde yer alan kalemlerin vade ve karşı taraflarına göre belirlenirken; ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarı ise varlıklarda yer alan kalemlerin vadelerine ve likidite kalitesine göre değişen oranlarda dikkate alınması suretiyle hesaplamalara konu edilmektedir.

2025 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.10.2025	%127,42
30.11.2025	%122,40
31.12.2025	%123,13
3 Aylık Ortalama	%124,32

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 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				385.184.753	385.184.753
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				377.288.484	377.288.484
3	Diğer özkaynak unsurları				7.896.269	7.896.269
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	626.264.998	805.401.564	17.451.416	7.675.817	1.326.283.994
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	104.005.713	198.548.581	812.538	24.732	288.221.986
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	522.259.285	606.852.983	16.638.878	7.651.085	1.038.062.008
7	Diğer kişilere borçlar	186.385.981	932.582.404	86.445.700	125.074.103	445.056.918
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	8.637.980	25.955.394			17.296.687
9	Diğer borçlar	177.748.001	906.627.010	86.445.700	125.074.103	427.760.231
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	5.708.088	136.602.751	89.018	38.471.070	80.900.321
12	Türev yükümlülükler			5.708.088		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		136.602.751	89.018	38.471.070	80.900.321
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.237.425.986
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					28.030.391
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	270.506.164	731.715.366	223.677.612	511.445.535	1.204.184.987
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	29.499.724	27.644.962	15.626.438	6.502.114	25.026.904
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	241.006.440	697.718.950	200.645.638	406.914.738	1.091.022.664
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	4.093.739	5.541.319	3.752.204	3.995.011	9.904.449
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar		5.638.433	4.982.405	55.095.064	43.204.878
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar		3.660.530	3.964.348	44.681.727	32.855.561
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		713.021	2.423.131	42.933.619	44.930.541
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		30.707.245	99.087	393.258.846	405.188.220
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.451.535				2.083.804
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			9.804.900		8.334.165
29	Türev varlıklar			16.051.820		16.051.820
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			516.240		516.240
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		28.255.711	99.087	366.885.886	378.202.191
32	Bilanço dışı borçlar		592.199.989	2.925.783	1.023.890.054	80.950.791
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.718.354.389
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					130,21

2024 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.10.2024	%131,58
30.11.2024	%132,70
31.12.2024	%130,21
3 Aylık Ortalama	%131,50

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	390.946.740	485.684.576						876.631.316
Bankalar	107.714.901	16.475.534	637.300	433.454				125.261.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	9.233.186	14.991.995	26.529.769	26.504.591	1.537.190	136.573		78.933.304
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.517.835	27.735.484	7.723.879	36.192.136	262.341.421	118.917.327		458.428.082
Verilen Krediler (***)	164.932.682	569.371.546	274.159.966	667.347.965	533.744.344	95.539.881	76.043.066	2.381.139.450
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		6.568.505	7.483.340	17.147.472	159.992.288	66.015.110		257.206.715
Diğer Varlıklar		34.308.890	2.172.062	2.495.277	5.328.261		403.035.616	447.340.106
Toplam Varlıklar	678.345.344	1.155.136.530	318.706.316	750.120.895	962.943.504	280.608.891	479.078.682	4.624.940.162
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	5.111.357	57.157.621	2.621.554	4.359.602				69.250.134
Diğer Mevduat	1.321.071.742	1.404.424.086	241.592.976	56.012.672	6.025.524	522.522		3.029.649.522
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		21.183.780	4.852.930	131.731.638	51.081.410	19.879.614		228.729.372
Para Piyasalarına Borçlar		302.798.183	10.411.629	34.095.943	20.344.763			367.650.518
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)			10.318.442	51.953.405	95.726.461	23.564.118		181.562.426
Muhtelif Borçlar		198.352.898	1.933.338	7.629	2.653.175			202.947.040
Diğer Yükümlülükler		51.497.047	4.162.563	5.063.329	4.199.423	1.538.502	478.690.286	545.151.150
Toplam Yükümlülükler	1.326.183.099	2.035.413.615	275.893.432	283.224.218	180.030.756	45.504.756	478.690.286	4.624.940.162
Likidite Açığı	-647.837.755	-880.277.085	42.812.884	466.896.677	782.912.748	235.104.135	388.396	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		467.416	-1.663.491	-3.437.429	4.077.034	2.074.622		1.518.152
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		309.545.357	177.473.131	128.921.536	193.143.735	97.316.948		906.400.707
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		309.077.941	179.136.622	132.358.965	189.066.701	95.242.326		904.882.555
Gayrinakdi Krediler	417.892.569	22.979.104	83.820.165	250.165.857	115.390.619	6.302.233		896.550.547
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	453.413.734	743.263.063	238.877.958	569.934.042	745.450.966	249.673.136	323.163.538	3.323.776.437
Toplam Yükümlülükler	838.900.945	1.480.513.900	259.656.863	226.703.703	107.454.258	48.849.252	361.697.516	3.323.776.437
Likidite Açığı	-385.487.211	-737.250.837	-20.778.905	343.230.339	637.996.708	200.823.884	-38.533.978	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		-5.784.711	126.183	270.822	2.100.411	1.378.000		-1.909.295
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		252.463.508	111.700.640	86.265.097	188.376.937	82.373.039		721.179.221
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		258.248.219	111.574.457	85.994.275	186.276.526	80.995.039		723.088.516
Gayrinakdi Krediler	293.971.921	22.373.899	50.525.668	151.411.503	56.373.761	8.045.610		582.702.362

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve taktipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile bilanço yapılandırma pasif hesaplarından borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

(**) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(****) Bilanço da sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin "TFRS 7" hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemlerde hak edilecek faiz nakit akışının toplamını ifade etmekte olup ilgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	1.326.183.099	1.474.814.338	254.341.496	62.364.381	6.763.324	546.304	3.125.012.942	26.113.286	3.098.899.656
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		21.352.206	6.481.860	138.577.346	60.860.257	22.575.820	249.847.489	21.118.117	228.729.372
Para Piyasalarına Borçlar		303.285.864	10.875.177	35.903.443	21.682.724		371.747.208	4.096.690	367.650.518
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		3.121.460	11.002.380	60.965.371	120.212.692	29.953.869	225.255.772	43.693.346	181.562.426
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		315.197	716.125	2.171.020	7.258.684	7.652.775	18.113.801	9.680.157	8.433.644

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	838.900.945	988.313.952	249.665.972	69.488.046	8.138.826	1.366.305	2.155.874.046	28.756.860	2.127.117.186
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		36.491.935	9.713.209	117.884.286	50.969.700	22.049.667	237.108.797	26.015.698	211.093.099
Para Piyasalarına Borçlar		299.232.287	5.892.498	20.369.909	17.339.734		342.834.428	4.426.809	338.407.619
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		3.537.142	4.350.843	33.496.460	62.608.346	27.267.188	131.259.979	28.668.973	102.591.006
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		182.857	401.799	1.417.572	4.507.590	5.498.522	12.008.340	6.456.508	5.551.832

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	35.141.927	10.049.266	31.626.117	70.567.852	3.768.694		151.153.856
Teminat Mektupları	380.644.318	10.797.524	46.703.984	145.697.711	106.043.032	4.535.230	694.421.799
Kabul kredileri	171.819	2.132.314	5.453.702	33.829.804	2.395.517	799.221	44.782.377
Diğer	1.934.505		36.362	70.490	3.183.376	967.782	6.192.515
Toplam	417.892.569	22.979.104	83.820.165	250.165.857	115.390.619	6.302.233	896.550.547

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	27.327.705	10.017.578	21.274.621	32.193.857	2.349.083		93.162.844
Teminat Mektupları	265.031.081	9.718.234	25.320.610	99.095.586	52.328.513	5.534.735	457.028.759
Kabul kredileri	48.936	2.638.087	3.930.437	19.700.638	490.807		26.808.905
Diğer	1.564.199			421.422	1.205.358	2.510.875	5.701.854
Toplam	293.971.921	22.373.899	50.525.668	151.411.503	56.373.761	8.045.610	582.702.362

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	42.899.812	28.773.549	34.098.233	5.212.623		110.984.217
Forward Sözleşmeleri Satım	41.670.004	29.783.903	35.742.065	5.155.366		112.351.338
Swap Sözleşmeleri Alım	135.554.911	60.699.746	85.252.838	185.523.415	90.177.944	557.208.854
Swap Sözleşmeleri Satım	231.949.791	131.540.304	86.663.221	181.337.790	88.103.322	719.594.428
Futures İşlemleri Alım	1.364.778					1.364.778
Futures İşlemleri Satım	1.409.367					1.409.367
Opsiyonlar Alım	31.693.582	16.323.157	8.213.750	2.407.697	7.139.004	65.777.190
Opsiyonlar Satım	31.581.819	16.139.622	8.596.964	2.573.545	7.139.004	66.030.954
Diğer	100.499.233	73.349.472	2.713.431			176.562.136
Toplam	618.623.297	356.609.753	261.280.502	382.210.436	192.559.274	1.811.283.262

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	12.051.024	21.701.364	26.533.294	1.619.492		61.905.174
Forward Sözleşmeleri Satım	12.046.741	21.898.438	26.300.175	1.559.957		61.805.311
Swap Sözleşmeleri Alım	184.952.211	57.432.928	49.060.536	186.282.445	76.543.526	554.271.646
Swap Sözleşmeleri Satım	233.650.444	85.611.339	49.261.589	184.366.569	75.165.526	628.055.467
Futures İşlemleri Alım	763.000	522.444	10.500			1.295.944
Futures İşlemleri Satım	814.806	432.129	13.140			1.260.075
Opsiyonlar Alım	8.080.013	3.333.975	9.684.486	475.000	5.829.513	27.402.987
Opsiyonlar Satım	7.223.462	3.304.062	9.443.091	350.000	5.829.513	26.150.128
Diğer	51.130.026	29.038.418	1.952.561			82.121.005
Toplam	510.711.727	223.275.097	172.259.372	374.653.463	163.368.078	1.444.267.737

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %5,18 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2024: %5,76). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki azalış toplam risk tutarındaki artış oranının ana sermayedeki artış oranının üzerinde olmasından kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.490.382.172	3.259.568.654
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-17.983.581	-14.339.823
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	4.472.398.591	3.245.228.831
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	17.509.323	16.542.468
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	8.545.927	5.553.844
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	26.055.250	22.096.312
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	58.146.665	67.932.885
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	58.146.665	67.932.885
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.273.429.854	1.599.218.876
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-26.412.594	-13.888.431
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.247.017.260	1.585.330.445
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	404.139.202	283.424.026
Toplam risk tutarı	7.803.617.766	4.920.588.473
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	5,18	5,76

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen ve Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 928 TL'lik artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
Bankalar	125.261.189	52.929.324	125.257.291	52.921.265
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	458.428.082	364.816.012	458.428.082	364.816.012
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	257.206.715	255.910.777	238.887.201	230.342.782
Verilen Krediler	2.305.096.384	1.622.483.926	2.345.319.162	1.631.517.696
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	69.250.134	64.571.704	69.296.270	64.762.509
Diğer Mevduat	3.029.649.522	2.062.545.482	3.030.594.145	2.060.353.170
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	228.729.372	211.093.099	228.202.876	211.079.652
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	181.562.426	102.591.006	191.857.597	106.697.263
Muhtelif Borçlar	202.947.040	132.848.281	202.947.040	132.848.281

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete’de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden faydalanılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa koşullarına dayanan iskonto eğrilerinde ilgili vade dilimine tekabül eden oran üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

“TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	38.906.708	11.128.946	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	279.485		
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		19.664.464	
Diğer		8.953.701	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	202.361.702	250.548.545	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	4.552.936	807.044	
Diğer			
Türev Finansal Yükümlülükler		9.088.679	

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 157.855 TL’lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolarda elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	25.364.534	1.384.455	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	496.965		
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		16.165.064	
Diğer		5.896.579	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	105.573.261	255.457.638	492.361
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	3.102.722	57.858	
Diğer			
Türev Finansal Yükümlülükler		10.785.119	

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 132.172 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	492.361	250.219
Alışlar		492.361
İtfa veya Satış	-492.361	-250.219
Değerleme Farkı		
Transferler		
Dönem Sonu Bakiye		492.361

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3.seviyede sınıflanmaktadır.

X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka'ca inanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca Standart Yaklaşım kullanılmakta olup İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

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

a.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Banka'nın bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte; risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte, günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dahili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulunun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Risk Komitesi, Banka'nın risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi amacıyla faaliyette bulunur. Sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın planlama ve karar alma süreçlerinde etkin kullanımının gözetilmesi, temel risklere ilişkin limitlerin tesisi ve izlenmesi, risk yönetiminin faaliyetleri (riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi) ile risk ölçüm yöntemi ve sonuçlarının izlenmesi de Komite'nin yetkisinde ve sorumluluğundadır. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlar.

Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunur. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlar.

İç Sistemler Yöneticisi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Birimi, Kredi Riski Yönetimi Birimi, Kredi Riski Analitiği ve Kontrol Birimi, Operasyonel Risk ve İştirak Riski Birimi, Model Riski ve Validasyon Birimi ile İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ve Ekonomik Sermaye Birimi olarak örgütlenmiştir.

Banka'da risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve icrai birimler tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları çerçevesinde yürütülür. Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

Sözü edilen risk politikalarında Banka'nın risk iştahı çerçevesi; risk kapasitesinin, risk iştahının, risk toleransının belirlendiği ve Banka'nın risk profili ile çerçevede yer alan göstergelere dair limitlerin izlenmesi ile raporlanmasına ilişkin politika, süreç, kontrol ve sistemleri içeren yaklaşımının bütünü olarak tanımlanmaktadır. Mezkur unsurlar doğrultusunda oluşturulan ve Yönetim Kurulunca onaylanarak yürürlüğe giren Banka'nın risk iştahı çerçevesi; iş planı, stratejik program ile sermaye ve ücretlendirme planlamalarıyla uyumlu bir şekilde, mümkün olduğu ölçüde iş birimi bazında karşılaştırılabilir göstergeler içermektedir. Risk iştahı çerçevesindeki limitlere uyum durumu periyodik olarak izlenmekte ve göstergelere ilişkin gerçekleştirmelerin seyri aylık dönemler itibarıyla Risk Komitesine ve Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

Banka'da risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve Banka'nın risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Banka'nın tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Banka'nın zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Süreç risk analizi çalışmalarında, bütüncül bir yaklaşımla riskler ve riskler karşısında uygulanan kontroller ilgili süreçte görev alan çalışanlarla birlikte değerlendirilir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manüeller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler banka personeline duyurulur.

Banka'nın ulaştığı sonuçların ve bu sonuçlara ilişkin kapsamlı değerlendirme ve mukayeselerin risk yönetimi bakış açısıyla ele alındığı risk raporları, periyodik olarak Risk Komitesine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunulur.

Mezkur raporlarda;

- sermaye yeterliliği standart oranı ile bu oranın bileşenlerinin seyri ve anılan unsurlara etki eden hususların değerlendirilmesi,

- Yönetim Kurulunca risk iştahı çerçevesi ve ana risk türlerinin bileşenleri itibarıyla ihdas edilen limitlere uyum durumunun izlenmesi,
- kredi portföyünün işlem ve karşı taraf bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, coğrafya, risk dereceleri, gecikmeler, takibe dönüşüm gibi parametreler itibarıyla izlenmesi,
- aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması,
- operasyonel risk, itibar riski ve iklim değişikliği riski dahil olmak üzere finansal olmayan riskler kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergelerinin takip edilmesi,
- ölçüm sonuçlarının bütünlük ve güvenilirlikleri açısından teste tabi tutulması,
- oluşturulan muhtelif stres senaryoları tahtında risk göstergelerinin ulaşacağı seviyelerin irdelenmesi,
- çeşitli yoğunlaşma göstergelerinin ve söz konusu göstergelerin izlediği seyrin incelenmesi

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber" hükümleri çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak ve önemli risk türleri bazında stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bütüncül stres testleri kapsamında; Banka'nın risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durumlara dönük eylem planları ve gerekli görülen diğer hususlar dikkate alınmaktadır. Banka'ca yürütülen bütüncül ve münferit stres testi süreçlerinde yasal raporlamalara baz teşkil eden yöntemlerle (kredi ve piyasa riski için standart yaklaşımlar, operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) birlikte, mümkün olduğu ölçüde Banka'da risk ölçümünde kullanılmakta olan en gelişmiş yaklaşımlardan faydalanılmaktadır.

Stres testlerinde, gerek yasal çerçeve kapsamında yer alan birinci yapısal blok riskleri (kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk) gerekse yasal çerçeveden bağımsız olarak Banka'nın maruz kaldığı tüm riskleri bütüncül bir perspektifle dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliğinin; muhtelif senaryolar tahtında planlama ufku boyunca izleyeceği seyir belirlenirken, Banka'nın söz konusu stres koşullarının gerçekleşmesi halinde ne gibi aksiyonlar alacağı ve sermaye gereksinimleri birbirinden farklı olan iş birimlerinin farklılaşan büyüme stratejilerinin sermaye yeterliliği üzerindeki etkisi göz önünde bulundurularak bilançosunu nasıl şekillendireceği dikkate alınmaktadır.

Stres testleri ile Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Ana risk türleri itibarıyla Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsam ve içeriğine aşağıda yer verilmektedir. Banka'nın risk azaltım stratejileri ve süreçleri ile bunların etkinliğine ilişkin değerlendirmelere ise Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI-e.1 no.lu "Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler" bölümünde değinilmiştir.

Kredi Riski

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanmaktadır. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin çerçeve kredi riski politikası ile çizilmiştir.

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulunca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesi, kredi riskinin, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder.

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Komitesi ve Yönetim Kuruluna ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonlar ve aşımın giderileceği süre Yönetim Kurulu yetkisinde sonuçlandırılır. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubunca Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna sunulur.

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler

tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski

Aktif pasif yönetimi riski; Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Banka'nın zarara uğrama riski olarak tanımlanmaktadır. Alım satım portföyünün piyasa riski, bankacılık portföyünün yapısal faiz oranı riski ile likidite riski, aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Risk limitleri; Banka'nın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Banka sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını takip etmek; bu amaçla, risklerin limitler karşısındaki durumunu kontrol etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sisteminde denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulunca belirlenir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

Faaliyetler nedeniyle karşılaşılabilecek operasyonel riskler, "Banka Risk Kataloğu"nda tanımlanır ve türler itibarıyla sınıflandırılır. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup, süreç ve faaliyetlerin niteliğinde meydana gelebilecek değişiklikler paralelinde güncellenir.

Operasyonel risklerin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Bu süreçte, "Etki-Olasılık Analizi", "Kayıp Olay Veri Analizi", "Senaryo Analizi", "Risk Göstergeleri", "Yukarıdan Aşağı Risk Değerlendirmesi", "İçsel Model" yöntemlerinden elde edilen bilgilerden yararlanılır. Operasyonel risk için gereken sermaye düzeyinin belirlenmesinde asgari olarak yasal düzenlemelerde öngörülen yöntemler uygulanır.

Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunur. Komite, Risk Komitesi ile iş birliği içerisinde çalışır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlar.

Operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne, Operasyonel Risk Komitesine ve Yönetim Kuruluna raporlanır.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri

Model riski, Banka'nın, faaliyetlerinde kullandığı modellerin oluşturulması, uygulamaya alınması veya kullanılması aşamalarında ortaya çıkan hatalar ve/veya aksaklıklar kaynaklı, maruz kalabileceği finansal kayıplar ve/veya itibar kaybına uğrama riskidir. Model riskinin bütüncül şekilde ele alınması amacıyla model tanımı, model hayat döngüsü ve üçlü savunma hattı yapısı ile bu yapıdaki Banka'nın tüm fonksiyonlarının görev ve sorumlulukları model riski yönetimi politikasında tanımlanmıştır.

Üçlü savunma hattı yapısının ikinci savunma hattında yer alan model riski yönetimi ve validasyon faaliyetleri; model envanterinin oluşturulması, model sınıfının belirlenmesi ve onaylanması, modellerin valide edilmesi, Banka'nın model riskine ilişkin periyodik raporların oluşturulması ve raporlamaların Risk Komitesine, Denetim Komitesine ve Yönetim Kuruluna sunulmasından sorumludur.

Yasal düzenlemeye tabi risk ölçüm modelleri, asgari olarak yılda bir defa uluslararası standartlar kapsamında validasyona tabi tutulur. Validasyon kapsamında; modellerin performansı ve geçerliliğinin istatistiksel yöntemlerle test edilmesine, model geliştirme aşamasında kullanılan verinin kalitesi ile seçilen yöntemlerin kavramsal sağlamlığının incelenmesine ve

modellerin kullanımı için oluşturulan süreçlerin sıhhatinin değerlendirilmesine yönelik faaliyetler yürütülür. Söz konusu faaliyetlerin sonuçları validasyon raporu içeriğinde Risk Komitesine, Denetim Komitesine ve Yönetim Kuruluna raporlanır.

a.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2.463.333.902	1.734.792.838	197.066.712
Standart yaklaşım	2.463.333.902	1.734.792.838	197.066.712
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	32.119.245	24.952.370	2.569.540
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	32.119.245	24.952.370	2.569.540
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	8.953.701	6.104.760	716.296
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski		13	
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	42.449.575	47.671.138	3.395.966
Standart yaklaşım	42.449.575	47.671.138	3.395.966
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	195.842.411	154.581.523	15.667.393
Temel gösterge yaklaşımı	195.842.411	154.581.523	15.667.393
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	7.575.470	1.387.110	606.038
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	2.750.274.304	1.969.489.752	220.021.945

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:

b.1. Finansal tabloda yer alan varlık ve yükümlülük değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına konu değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	876.631.316	876.631.316				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	125.261.189	125.261.189				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	59.268.840	55.754.737			3.514.103	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	458.428.082	458.428.082			7.431.954	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	19.664.464		19.664.464		5.968.241	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	2.381.139.450	2.381.115.641				23.809
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	257.206.715	257.206.715				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	89.066.191	89.066.191				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	91.706	91.706				
Ortaklık Yatırımları	278.505.486	278.505.486				
Maddi Duran Varlıklar	72.455.642	71.767.012				688.630
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	18.576.965	1.743.589				16.833.376
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı	24.402.218	21.178.032				3.224.186
Diğer Aktifler	142.374.280	142.374.280				
Toplam Varlıklar	4.624.940.162	4.580.991.594	19.664.464		16.914.298	20.770.001
Yükümlülükler						
Mevduat	3.098.899.656					3.098.899.656
Alınan Krediler	228.729.372		29.823.227			198.906.145
Para Piyasalarına Borçlar	367.650.518		367.650.518			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	114.003.269					114.003.269
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	9.088.679		9.088.679		5.837.998	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	8.433.644					8.433.644
Karşılıklar	40.680.711					40.680.711
Cari Vergi Borcu	18.723.874					18.723.874
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	67.559.157					
Diğer Yükümlülükler	243.536.015					243.536.015
Özkaynaklar	427.635.267					
Toplam Yükümlülükler	4.624.940.162		406.562.424		5.837.998	3.723.183.314

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	629.466.658	629.466.658				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	52.929.324	52.929.324				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.142.533	31.182.496			1.960.037	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	364.816.012	364.816.012			7.749.684	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	16.165.064		16.165.064		6.971.602	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	1.656.913.422	1.656.907.153				6.269
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	255.910.777	255.910.777				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	51.184.004	51.184.004				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	29.674	29.674				
Ortaklık Yatırımları	204.183.367	204.183.367				
Maddi Duran Varlıklar	53.679.239	53.293.963				385.276
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11.318.680	733.212				10.585.468
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı	28.969.422	25.107.529				3.861.893
Diğer Aktifler	67.436.269	67.436.269				
Toplam Varlıklar	3.323.776.437	3.290.812.430	16.165.064		16.681.323	14.838.906
Yükümlülükler						
Mevduat	2.127.117.186					2.127.117.186
Alınan Krediler	211.093.099		61.678.205			149.414.894
Para Piyasalarına Borçlar	338.407.619		338.407.619			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	55.605.673					55.605.673
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	10.785.119		10.785.119		6.399.918	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	5.551.832					5.551.832
Karşılıklar	37.537.900					37.537.900
Cari Vergi Borcu	9.934.146					9.934.146
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	46.985.333					
Diğer Yükümlülükler	162.420.758					162.420.758
Özkaynaklar	318.337.772					
Toplam Yükümlülükler	3.323.776.437		410.870.943		6.399.918	2.547.582.389

b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Finansal Tabloda Yer Alan Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	4.624.940.162	4.580.991.594		19.664.464	16.914.298
2 Finansal Tabloda Yer Alan Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-397.473.745	5.837.998
3 Finansal Tablo Kapsamındaki Toplam Net Tutar	4.624.940.162	4.580.991.594		417.138.209	11.076.300
4 Bilanço Dışı Tutarlar	4.307.863.797	571.630.968		29.411.443	
5 Repo ve Benzeri İşlemler (*)				48.379.383	
6 Değerleme Farkları					
7 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-638.549.957			
10 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (**)		8.031.482			
11 Risk Tutarları		4.522.104.087		77.790.826	11.076.300

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Finansal Tabloda Yer Alan Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	3.323.776.437	3.290.812.430		16.165.064	16.681.323
2 Finansal Tabloda Yer Alan Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-400.085.824	6.399.918
3 Finansal Tablo Kapsamındaki Toplam Net Tutar	3.323.776.437	3.290.812.430		416.250.888	10.281.405
4 Bilanço Dışı Tutarlar	2.386.848.627	370.234.055		23.066.748	
5 Repo ve Benzeri İşlemler (*)				72.185.131	
6 Değerleme Farkları					
7 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-349.710.428			
10 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (**)		-22.232.389			
11 Risk Tutarları		3.289.103.668		95.251.879	10.281.405

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerlendirme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerlendirme hizmeti de temin edilebilmektedir.

Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değerlemede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmakta, ayrıca belirli aralıklar itibarıyla üçüncü taraflardan temin edilen fiyatlama hizmetinin sağladığı sonuçların uygunluğu test edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler:

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Söz konusu bilgilere, Dördüncü Bölüm II no.lu “Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar” altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI-a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	76.043.066	2.305.096.384	48.121.129	2.333.018.321
Borçlanma Araçları		772.479.727	23.263.885	749.215.842
Bilanço Dışı Alacaklar	8.511.129	3.361.823.116	2.610.522	3.367.723.723
Toplam	84.554.195	6.439.399.227	73.995.536	6.449.957.886

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	34.429.496	1.622.483.926	24.947.686	1.631.965.736
Borçlanma Araçları		662.497.347	27.860.962	634.636.385
Bilanço Dışı Alacaklar	5.674.783	1.637.064.747	2.627.584	1.640.111.946
Toplam	40.104.279	3.922.046.020	55.436.232	3.906.714.067

c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	34.429.496	24.919.748
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	78.404.503	30.995.809
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-2.172.119	-1.184.023
Aktiften silinen tutarlar	-9.580.268	-5.561.107
Diğer değişimler	-25.038.546	-14.740.931
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	76.043.066	34.429.496

(*) “Tasfiye Olunacak Alacaklar” hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka’nın kredilerini sınıflamasına ve karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara ilişkin bilgilere, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta değinilmiştir.

Banka hem birinci ve ikinci grupta izlenen kredilerini hem de donuk olarak sınıflandırılan kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Canlı kredilerde yeniden yapılandırma, Banka tarafından müşteriye kullanılan kredinin, müşterinin ödeme performansını iyileştirmek amacıyla veya müşterinin talebi doğrultusunda, sözleşme koşullarında değişiklik yapılmak suretiyle mevcut kredilerinin vadesinin uzatılmasını veya yeni bir kredi verilmesini kapsamaktadır. Donuk alacakların yeniden yapılandırılması ise esasen geneli itibarıyla daha önce temerrüt nedeniyle ödeme planı meriyetini yitirmiş söz konusu alacakların protokol kapsamında yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle tahsili imkanını sağlamaya yöneliktir.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu “Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar” altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2025 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 9.580.268 TL’dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	75.215.450	47.547.317	33.846.315	24.494.711
Avrupa Birliği Ülkeleri	221.924	129.437	152.688	104.821
OECD Ülkeleri (*)	159.476	107.684	108.000	76.199
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.249	719	198	132
ABD, Kanada	50.246	30.504	33.392	22.777
Diğer Ülkeler	394.721	305.468	288.903	249.046
Toplam	76.043.066	48.121.129	34.429.496	24.947.686

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

Tahsili gecikmiş alacakların yaşlandırma analizine Dördüncü Bölüm II-11 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.2. Kredi riski azaltımı:

c.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ çerçevesinde uygun olarak değerlendirilen finansal teminatları dikkate almaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı temel finansal teminatlar TP ve YP mevduat rehinleridir.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özelliklerine ilişkin bilgilere Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

c.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	2.291.732.108	33.818.892	19.413.632	7.467.324	6.159.720		
Borçlanma Araçları	749.215.842						
Toplam	3.040.947.950	33.818.892	19.413.632	7.467.324	6.159.720		
Temerrüde Düşmüş	76.043.065						

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.580.337.911	41.340.574	29.081.584	10.287.248	8.527.013		
Borçlanma Araçları	634.636.385						
Toplam	2.214.974.296	41.340.574	29.081.584	10.287.248	8.527.013		
Temerrüde Düşmüş	34.429.494						

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski:

c.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Söz konusu açıklamalara Dördüncü Bölüm XI-a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.3.2. Standart yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem (*)	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.395.765.453	9.921	1.401.848.522	1.070.946	32.911.771	2,35%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.605.274	142.008	2.605.274	68.087	1.336.695	50,00%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.130.971	1.647.244	1.127.475	214.313	1.341.788	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.077.466		1.077.466			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	73.299.481	75.677.843	73.299.481	81.392.468	53.728.502	34,73%
Kurumsal Alacaklar	832.929.043	842.667.474	823.200.191	405.508.417	1.064.503.396	86,64%
Perakende Alacaklar	1.017.774.278	2.173.420.271	1.011.301.188	44.595.611	791.922.599	75,00%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	121.188.448	9.230.111	121.097.754	4.621.358	44.001.689	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	96.465.561	18.230.277	96.465.561	11.828.933	62.860.047	58,05%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	27.898.027		27.898.027		19.735.893	70,74%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	115.960	6.868.294	115.958	2.225.722	3.024.393	129,15%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	8.953.701		8.953.701		8.953.701	100,00%
Diğer Alacaklar	188.586.886	99.177.399	188.586.886	15.344	141.991.917	75,29%
Hisse Senedi Yatırımları	274.683.642		274.683.642		279.228.924	101,65%
Toplam	4.042.474.191	3.227.070.842	4.032.261.126	551.541.199	2.505.541.315	54,66%

(*) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

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	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.118.496.591	12.630	1.127.001.382	47.190	26.474.467	2,35%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.977.348	4.439	1.977.349	1.765	989.573	50,00%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	876.549	874.391	815.775	89.160	904.935	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.221.610		1.221.610			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	45.242.192	45.359.858	45.242.191	94.392.649	42.815.113	30,66%
Kurumsal Alacaklar	701.618.562	602.057.105	678.498.907	274.574.012	818.423.792	85,87%
Perakende Alacaklar	613.714.913	868.430.052	608.393.493	19.451.666	470.883.869	75,00%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	84.039.869	6.456.267	83.965.024	3.111.309	30.476.717	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	66.529.565	13.137.346	66.529.565	8.198.717	44.074.096	58,98%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	9.473.334		9.473.334		6.014.999	63,49%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	920.553	4.470.226	920.390	1.210.295	5.213.600	244,69%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	6.104.760		6.104.760		6.104.760	100,00%
Diğer Alacaklar	134.600.714	28.283.662	134.600.714	332.137	104.643.880	77,55%
Hisse Senedi Yatırımları	202.798.581		202.798.581		203.630.848	100,41%
Toplam	2.987.615.141	1.569.085.976	2.967.543.075	401.408.900	1.760.650.649	52,26%

(*) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

c.3.3. Standart yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Banka											
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.370.007.697							32.911.771				1.402.919.468
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						2.673.333		28				2.673.361
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								1.341.788				1.341.788
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.077.466											1.077.466
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1.008.358		73.262.842			70.569.025		3.635.690	21.223		6.194.811	154.691.949
Kurumsal Alacaklar			108.988.615			141.645.418		969.503.902	1.491.653		7.079.020	1.228.708.608
Perakende Alacaklar							1.055.896.799					1.055.896.799
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					125.719.112							125.719.112
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						90.868.894		17.425.600				108.294.494
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						16.574.161		11.073.974	249.892			27.898.027
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						209.684		556.886	1.575.110			2.341.680
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								8.953.701				8.953.701
Hisse Senedi Yatırımları								271.653.454		3.030.188		274.683.642
Diğer Alacaklar	46.610.310							141.991.920				188.602.230
Toplam	1.418.703.831		182.251.457		125.719.112	322.540.515	1.055.896.799	1.459.048.714	3.337.878	3.030.188	13.273.831	4.583.802.325

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Banka											
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.100.574.105							26.474.467				1.127.048.572
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						1.979.083		31				1.979.114
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								904.935				904.935
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.221.610											1.221.610
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			53.479.552			54.564.675		3.843.800	296.033		27.450.780	139.634.840
Kurumsal Alacaklar			99.388.907			99.623.030		744.648.838	2.633.388		6.778.756	953.072.919
Perakende Alacaklar							627.845.159					627.845.159
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					87.076.333							87.076.333
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						61.308.373		13.419.909				74.728.282
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						6.921.242		2.547.520	4.572			9.473.334
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						123.711		26.361	1.365.052		615.561	2.130.685
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								6.104.760				6.104.760
Hisse Senedi Yatırımları								202.243.737		554.844		202.798.581
Diğer Alacaklar	30.288.967							104.643.884				134.932.851
Toplam	1.132.084.682		152.868.459		87.076.333	224.520.114	627.845.159	1.104.858.242	4.299.045	554.844	34.845.097	3.368.951.975

ç. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

ç.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Banka'nın maruz kaldığı karşı taraf kredi riski, Banka'nın Kredi Riski Politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmektedir. Kredi riskine ilişkin genel limitlerde, müşterilerin karşı taraf kredi riskleri diğer nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyon toplamı, ayrı bir risk limiti altında da izlenmektedir.

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden (merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil) kaynaklanan karşı taraf kredi riski "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanması sürecinde türev işlemlerin risk tutarlarının belirlenmesinde Standart Yaklaşım kullanılmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamının 1,4 katı alınmaktadır.

Bankalarla yapılan türev işlemler nedeniyle maruz kalınan kredi riskinin büyük bölümü, ilgili taraflarla karşılıklı olarak imzalanan anlaşmalar çerçevesinde günlük teminat takasına tabi tutulmakta, bu suretle maruz kalınan karşı taraf kredi riski azaltılmaktadır. Alım-satım ya da bankacılık hesapları kapsamında, Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

ç.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler için)	4.374.838	4.601.333		1,4	12.566.639	6.731.862
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					35.857.769	18.680.904
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						25.412.766

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler için)	3.038.883	4.908.735		1,4	11.126.665	4.940.774
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					34.492.106	12.740.576
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						17.681.350

ç.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)				
Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12.566.639	6.431.688	11.126.665	6.539.264
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	12.566.639	6.431.688	11.126.665	6.539.264

ç.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.001.615								1.001.615
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						26			26
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			14.427.583	19.055.125					33.482.708
Kurumsal Alacaklar			497.460	1.062.881		12.335.757			13.896.098
Perakende Alacaklar					43.961				43.961
Diğer Alacaklar (*)								13.273.830	13.273.830
Toplam	1.001.615		14.925.043	20.118.006	43.961	12.335.783		13.273.830	61.698.238

(*) Diğer alacaklar: d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan tutarları içerir.

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	35.656								35.656
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						31			31
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar							41.342		41.342
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			20.811.510	20.768.991		612.303			42.192.804
Kurumsal Alacaklar			641.292	747.209		1.952.056			3.340.557
Perakende Alacaklar					8.378				8.378
Diğer Alacaklar (*)								34.229.535	34.229.535
Toplam	35.656		21.452.802	21.516.200	8.378	2.564.390	41.342	34.229.535	79.848.303

(*) Diğer alacaklar: d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan tutarları içerir.

ç.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					192.177.313	
Nakit - Yabancı Para					152.205.922	
Toplam					344.383.235	

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					278.968.046	
Nakit - Yabancı Para					85.042.652	
Toplam					364.010.698	

ç.6. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

ç.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler		274.791		731.756
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	13.273.830	265.476	34.229.536	684.591
(I)Tezgahüstü Türev İşlemler	7.132.917	142.658	7.075.789	141.516
(II)Diğer Türev İşlemler				
(III)Menkul Kıymet Finansman İşlemleri	6.140.913	122.818	27.153.747	543.075
(IV)Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı				
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar	304.108	9.315	2.260.249	47.165
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli Olmayan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler				
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)				
(I)Tezgahüstü Türev İşlemler				
(II)Diğer Türev İşlemler				
(III)Menkul Kıymet Finansman İşlemleri				
(IV)Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı				
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar				
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				

d. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

e. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar:

e.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Piyasa riski; risk faktörleri olan faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişimin, alım-satım portföyünün piyasa değerini azaltma riski şeklinde tanımlanmaktadır.

Banka'da aktif pasif yönetimi riski içerisinde ele alınan piyasa riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, risk ve getiri dengesi gözetilerek risk iştahıyla uyumlu olarak tesis edilen risk limitleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin limitler; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Piyasa koşulları doğrultusunda periyodik olarak gözden geçirilen söz konusu limitlere uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmektedir. Piyasa riski yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum ise iç denetim sisteminde denetlenmektedir.

Piyasa riski hesaplamasına dahil olan kıymetlerin alım-satım faaliyetleri, Aktif Pasif Yönetimi Komitesinin kararları ile risk politikaları ve limitleri dikkate alınmak suretiyle yürütülmekte ve gerekli görülen durumlarda türev işlemler aracılığıyla söz konusu faaliyetlerden kaynaklanan riskler bertaraf edilmektedir.

Piyasa riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümünün sorumluluğundadır. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, piyasa riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanır.

Piyasa riskinin matrahını oluşturan Banka alım-satım portföyü; Banka tarafından aktif olarak alım-satıma konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, alım-satım hesabında izlenen kıymetlere koruma (hedge) sağlamak için elde tutulan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşmaktadır. Banka'nın alım-satım portföyünün maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve gelişmiş ölçüm yöntemi olan Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Yönetimine raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak RMD ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte, Banka içi raporlamaya konu edilmekte ve limitlerin belirlenmesinde esas alınmaktadır. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

e.2. Standart yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (Peşin) Ürünler	40.532.301	46.518.975
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	7.369.738	7.005.800
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	18.550	323.450
Kur Riski	31.348.013	38.692.575
Emtia Riski	1.796.000	497.150
Opsiyonlar	1.917.274	1.152.163
Basitleştirilmiş Yaklaşım		
Delta-Plus Metodu	1.917.274	1.152.163
Senaryo Yaklaşımı		
Menkul Kıymetleştirme		
Toplam	42.449.575	47.671.138

(Yetkili İmza / Kaşe)

f. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar:

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” 24. madde uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2025 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 195.842.410 TL (31.12.2024: 154.581.523 TL) seviyesinde olup, hesaplama ile ilgili bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	93.016.951	120.588.427	99.742.479	3	15	15.667.393
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						195.842.411

Önceki Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	33.725.058	93.016.951	120.588.427	3	15	12.366.522
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						154.581.523

g. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski:

Bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, getiri eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riski bileşenlerinden oluşmaktadır. Banka BHFOR hesaplamalarında hem ‘Ekonomik Değer Değişimi’ (EDD) hem de ‘Net Faiz Geliri Değişimi’ (NFGD) yaklaşımlarını kullanmaktadır. Bu iki yaklaşım, faiz oranı riskinin farklı zaman ufuklarındaki etkilerini yansıtmakta olup birbirini tamamlayıcı niteliktedir. EDD yaklaşımı, faiz oranlarındaki değişimlerin Banka’nın faiz oranına duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerinin bugünkü değeri üzerindeki etkisini ölçmekte, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin uzun vadeli etkilerini yansıtmakta ve faiz hareketlerinin Banka’nın sermaye pozisyonu üzerindeki potansiyel etkilerini ortaya koymaktadır. NFGD ise ileriye dönük belirli bir zaman ufku içerisinde, faiz değişimlerinin Banka’nın beklenen net faiz geliri üzerindeki etkisini ölçmekle beraber kısa ve orta vadeli kârlılık hassasiyetini yansıtarak EDD ölçümünü tamamlamaktadır. Her iki ölçüm de BDDK’nın belirlediği standart paralel ve paralel olmayan getiri eğrisi şoklarını içeren senaryolara ilave olarak Banka’nın bilanço yapısına özgü riskleri değerlendirmek amacıyla, standart şok seviyelerinin üzerinde tarihsel gerçekleştirmeleri de dikkate alarak stres içerecek şekilde belirlenen paralel şoklar ile faiz oranı eğrisinin farklı vadelerinde asimetrik hareketleri dikkate alan paralel olmayan şokları içeren içsel olarak belirlenen senaryolar altında da hesaplanmakta, tüm önemli para birimleri için tutarlı şekilde uygulanmaktadır.

Banka’nın risk yönetimi yaklaşımına ilişkin çerçevesine Dördüncü Bölüm XI-a.1. no.lu dipnotta yer verilmiştir. Aktif – Pasif Yönetimi Riski kapsamında yer alan BHFOR; Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dahilinde, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Riskin yönetilmesi kapsamında para birimi bazında hem bilanço içinde sabit veya değişken faizli ürünlerden yararlanılarak pozisyon yönetimi yapılabildiği gibi, bilanço dışında faiz swabı, faiz opsiyonu gibi çeşitli türev işlemler de kullanılabilmektedir.

Bankacılık portföyüne ilişkin risk iştahı çerçevesinde belirlenen göstergeler ile dahili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından günlük olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda düzenli olarak Yönetim Kuruluna da raporlanmaktadır.

BHFOR kapsamında EDD hesaplamasında 12.05.2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 2025/1 sayılı genelgede belirtilen esaslar dikkate alınmaktadır.

Piyasa koşullarındaki değişim ile beraber bazı ürünlerin planlanan nakit akışları sözleşmesel koşullardan farklılaşabilmekte olup, konu ile ilgili yasal hükümler uyarınca davranışsal opsiyonelite riskinin hesaplamalara konu edilmesi gerekmektedir. Yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara, erken kapanma riski bulunan vadeli mevduatlara ve erken ödenme riski bulunan sabit faizli kredilere ilişkin olarak oluşturulan model sonuçları kullanılabilmektedir. Söz konusu modeller Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri kapsamında düzenli olarak izlenmekte, gözden geçirilmekte ve validasyona tabi tutulmaktadır. Banka tarafından bu oranların içsel olarak hesaplanamaması halinde BDDK tarafından belirlenen oranlar kullanılabilmektedir. Banka bilançosunda, EDD hesaplamalarında davranışsal nakit akışlarının dikkate alınması amacıyla vadesiz mevduat ürünleri için içsel olarak oluşturulan vadesiz çekirdek mevduat modelinin ürettiği sonuçlar kullanılmakta olup, sabit faizli tüm krediler ile sabit faizli tüm vadeli mevduat ürünlerine ilişkin ise BDDK tarafından belirlenen oranlar kullanılmaktadır.

Vadesiz mevduat ürünü için uzun dönemli zaman serileri kullanılarak para birimi ve müşteri segmentleri özelinde gerçekleştirilen davranışsal modelleme çalışmalarının amacı; Banka bilançosunda istikrarlı bir şekilde kalma eğilimi gösteren çekirdek mevduat tutarını ve vade profilini para birimi ve segmentler özelinde ortaya çıkarmaktır. Vadesiz çekirdek mevduat

modeli olarak isimlendirilen model, davranış karakterlerinin farklı olduğu tespit edilen segmentler ve önemli para birimleri özelinde piyasa dinamiklerinin çekirdek mevduata etkisini yansıtabilecek şekilde oluşturulmuştur. Yönetmelik çerçevesinde mevduat sınıfları bazında gerçek kişi ve perakende müşteri için 5 yıl, diğer kişi müşteriler için 4 yıl olarak belirlenen üst sınırlamalar aşılmamak üzere alt segmentler itibarıyla hesaplanan model sonuçlarının işaret ettiği çekirdek mevduat erime profiline uygun olarak vade profili ataması yapılmaktadır. 31.12.2025 tarihi itibarıyla model çıktıları kullanılarak elde edilen ve raporlamalara konu edilen vadesiz mevduatlar için yeniden fiyatlandırma sürelerine ilişkin detaylara aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Yeniden Fiyatlandırma Süresi (Ay)			
Para Birimi		Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri	Diğer Kişi
Ortalama Yeniden Fiyatlandırma Süresi	TL	8,98	6,05
	USD	17,20	9,04
	EUR	30,85	10,39
	XAU	13,05	7,34
En Uzun Yeniden Fiyatlandırma Süresi		60	48

Kredilerin erken kapanmasına ve vadeli mevduatların erken çekilmesine ilişkin portföyler için ise sonuçlarına aşağıda yer verilen EDD hesaplamalarında BDDK tarafından belirlenen oranlar kullanılmıştır. Hesaplamalarda EDD sonucunu anlamlı ölçüde etkileyebilecek yukarıda detaylarına yer verilen hususlar haricinde başka varsayımlar kullanılmamaktadır.

	EDD (bin TL) *
Dönem	31.12.2025
Paralel Yukarı	-23.418.501
Paralel Aşağı	25.141.166
Artan Eğim	6.205.710
Azalan Eğim	-9.221.656
Kısa Vadeli Yukarı	-16.525.616
Kısa Vadeli Aşağı	15.527.751
Maksimum	-23.418.501
Dönem	31.12.2025
Ana Sermaye	428.199.077

(*) Negatif bakiyeler EDD kapsamında değer azalışını ifade etmektedir.

İlgili dönemde EDD hesaplamasına konu önemli para birimleri TRY, USD, EUR ve XAU olarak belirlenmektedir. Bu para birimlerinde yer alan faize duyarlı pozisyonlar yeniden fiyatlanma ve faiz yapılarına göre sınıflandırılmakta, nakit akışları faiz marjlarını içerecek şekilde oluşturulmakta, elde edilen sonuçlar Türk lirasına çevrilerek toplu olarak raporlanmaktadır. İskonto verim eğrisi olarak BDDK tarafından bankalarla paylaşılan risksiz referans faiz oranları kullanılmaktadır. 31.12.2025 dönemi itibarıyla Banka sermayesinin ekonomik değer duyarlılığı paralel yukarı senaryo tahtında (-) 23 milyar TL, BHFOR Standart rasyosu %5,47 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Tebliği'nin geçici maddesi uyarınca;

- NFGD'ye ilişkin açıklamalara
- NFGD'ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verilerine
- EDD'ye ilişkin önceki dönem verilerine

31.12.2026 döneminden itibaren dipnotlarda yer vermeye başlanacaktır.

ğ. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir. Ücretlendirme Komitesi 2025 yıl sonu itibarıyla 9 defa toplanmış ve toplam 11 adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

2025 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özelliikli çalışan sayısı 27'dir.

Çalışanların parasal ve sosyal hakları, Toplu İş Sözleşmesi ile ilgili yasal mevzuat çerçevesinde Ücretlendirme Politikası'na uygun olarak belirlenmektedir. Banka ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını, ilgili bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Söz konusu politika tüm yönetici ve çalışanları kapsamaktadır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici adayı çalışanlara yılda bir kez prim ödemesi yapılmaktadır. Yönetici primi ödemelerinin çalışanların performansının yanı sıra Banka'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riskle uyumlu olması gözetilmektedir. Banka'da özelliikli çalışanlara yönelik olarak değişken ücretlendirme yapılmamaktadır.

Banka'daki ücret seviyelerinin sektör ücret seviyeleriyle uyumu yılda iki defa gerçekleştirilen bağımsız ve anonim ücret araştırmalarına katılmak suretiyle gözden geçirilmektedir.

Ücretlendirme politikası kapsamında Banka'nın ücretlendirmeye yönelik uygulamaları, ilgili mevzuat ile Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapıları ile uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine dayalı olarak planlanıp yürütülmektedir.

Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretlerin; Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması ve Banka'nın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemesi esastır.

Çalışanlara yapılan ödemeler Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak belirlenir.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel ve özel bankacılık başlığı altında, bireylerin ihtiyaçları, mevduat, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetleriyle karşılanmaktadır. Ayrıca yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Banka'nın finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) yatırımları bu kapsamda değerlendirilmiş olup söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.g.-I.ğ.-I.h. no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler, Banka'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen verilerle hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	320.642.368	171.524.740	252.889.672	9.496.117	754.552.897
Faiz Giderleri	221.012.123	229.005.744	138.794.845	68.818.656	657.631.368
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	90.522.993	42.303.642		1.524.627	134.351.262
Temettü Gelirleri			214.571		214.571
Ticari Kar/Zarar (Net)			-22.199.201		-22.199.201
Diğer Gelirler	5.981.902	2.383.020	45	12.614.190	20.979.157
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	24.193.860	14.027.003		18.825.315	57.046.178
Diğer Giderler	29.524.838	71.143.020	38.811	49.314.837	150.021.506
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			48.487.355		48.487.355
Vergi Öncesi Kar					71.686.989
Vergi Karşılığı					4.246.314
Net Dönem Karı					67.440.675
Toplam Varlıklar	1.522.928.671	810.089.651	1.198.334.776	1.093.587.064	4.624.940.162
Toplam Yükümlülükler	1.083.823.914	1.920.086.928	856.307.182	764.722.138	4.624.940.162

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	243.563.540	103.417.768	179.339.009	4.594.665	530.914.982
Faiz Giderleri	161.842.861	167.262.306	125.292.675	42.066.438	496.464.280
Net Komisyon Gelirleri	65.540.428	25.608.143		262.167	91.410.738
Temettü Gelirleri			102.016		102.016
Ticari Kar/Zarar (Net)			-8.861.710		-8.861.710
Diğer Gelirler	5.974.625	1.280.124	79.311	16.615.945	23.950.005
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	8.945.936	7.436.493	148.449	7.097.379	23.628.257
Diğer Giderler	21.017.674	51.029.733		45.102.078	117.149.485
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			37.899.758		37.899.758
Vergi Öncesi Kar					38.173.767
Vergi Karşılığı					-7.343.678
Net Dönem Karı					45.517.445
Toplam Varlıklar	1.131.791.558	500.174.177	927.147.077	764.663.625	3.323.776.437
Toplam Yükümlülükler	648.722.646	1.380.081.905	727.448.547	567.523.339	3.323.776.437

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	13.641.216	33.942.782	9.316.389	25.978.070
TCMB	333.061.865	486.385.777	269.132.824	322.587.841
Diğer		9.599.676		2.451.534
Toplam	346.703.081	529.928.235	278.449.213	351.017.445

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	175.342.517	158.420.549	161.734.742	120.315.264
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)	157.719.348	327.965.228	107.398.082	202.272.577
Toplam	333.061.865	486.385.777	269.132.824	322.587.841

(*) TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%40 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %22-%32 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%25 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

Mevduat bankalarının Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklarına, Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar ve Türk lirası mevduat hesapları için TCMB tarafından belirlenen oranlarda faiz ödemesi gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilmesi gereken tutar üzerinden (Türk lirası cinsinden tesis edilen kısım hariç), Türk lirası payına göre farklılaştırılarak komisyon uygulaması bulunmaktadır.

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

b.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31.12.2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31.12.2024: Bulunmamaktadır).

b.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31.12.2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 45.436.549 TL'dir (31.12.2024: 22.131.851 TL).

b.3. Diğer finansal varlıkların 4.804.518 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Beşinci Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2024: 3.559.392 TL).

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	958.398	289.753	1.095.284	798.104
Swap İşlemleri	496.683	17.525.667	1.808.312	12.083.725
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	44.065	349.898	14.159	365.480
Diğer				
Toplam	1.499.146	18.165.318	2.917.755	13.247.309

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	333	885.128	316	1.181.245
Yurt Dışı	18.639.901	105.735.827	9.651.782	42.095.981
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	18.640.234	106.620.955	9.652.098	43.277.226

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	46.487.703	7.285.117	115.207	335.030
ABD, Kanada	5.633.192	4.363.727	114.222	
OECD Ülkeleri (*)	36.186.634	12.217.832	1.277.994	2.670.579
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	14.129.546	10.891.270	20.431.230	13.984.208
Toplam	102.437.075	34.757.946	21.938.653	16.989.817

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

Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	390.067			289.533		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	42.633			72.706		
Dönem İçi Çıkanlar	-69.789			-7.220		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	151.636			35.048		
Dönem Sonu Karşılık	514.547			390.067		

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

d.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31.12.2025 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 59.632.718 TL'dir (31.12.2024: 67.269.604 TL).

d.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31.12.2025 itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 246.978.238 TL'dir (31.12.2024: 222.719.350 TL).

d.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	476.286.338	389.391.441
Borsada İşlem Gören	217.846.472	116.243.365
Borsada İşlem Görmeyen (*)	258.439.866	273.148.076
Hisse Senetleri	5.517.835	3.292.752
Borsada İşlem Gören	4.552.936	3.102.722
Borsada İşlem Görmeyen	964.899	190.030
Değer Azalma Karşılığı (-)	23.376.091	27.868.181
Diğer		
Toplam	458.428.082	364.816.012

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

e.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				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	2.945.663	2.966	1.948.029	763
Toplam	2.945.663	2.966	1.948.029	763

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.039.189.652	135.030.599	82.957.965	47.918.168
İşletme Kredileri	685.667.831	32.853.857	23.636.229	32.301.067
İhracat Kredileri	332.109.923	4.969.231	996.233	1.932.733
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	55.659.421	164.489		
Tüketici Kredileri	304.636.103	46.610.016		12.374.878
Kredi Kartları	457.001.152	38.368.237	50.054.286	
Diğer	204.115.222	12.064.769	8.271.217	1.309.490
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	2.039.189.652	135.030.599	82.957.965	47.918.168

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	11.528.569		6.562.546	
Kredi Riskinde Önemli Artış		29.321.308		19.505.068

e.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1.066.484.552	84.062.456	25.412.862
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	972.705.100	50.968.143	105.463.271

e.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (*):

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	87.139.247	188.431.842	6.824.267	282.395.356
Konut Kredisi	142.671	85.685.647	1.449.645	87.277.963
Taşıt Kredisi	1.588.011	3.136.614	56.881	4.781.506
İhtiyaç Kredisi	85.408.565	99.609.581	5.317.741	190.335.887
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		118	3.790	3.908
Konut Kredisi		118	3.790	3.908
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	386.878.486	38.513.668	9.816.302	435.208.456
Taksitli	119.673.063	38.513.668	5.513.078	163.699.809
Taksitsiz	267.205.423		4.303.224	271.508.647
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.683.746			1.683.746
Taksitli				
Taksitsiz	1.683.746			1.683.746
Personel Kredileri-TP	462.764	631.697	80.751	1.175.212
Konut Kredisi	240	14.244	226	14.710
Taşıt Kredisi	2.797	5.695	100	8.592
İhtiyaç Kredisi	459.727	611.758	80.425	1.151.910
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	1.299.024	16.960	6.103	1.322.087
Taksitli	394.126	16.960		411.086
Taksitsiz	904.898		6.103	911.001
Personel Kredi Kartları-YP	13.726			13.726
Taksitli				
Taksitsiz	13.726			13.726
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	77.312.521		2.734.000	80.046.521
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)				
Toplam	554.789.514	227.594.285	19.465.213	801.849.012

(*) Yurt dışı yerleşik kişilere kullanılan 20.140.315 TL tutarındaki bireysel krediler tabloya dahil edilmemiştir (kredi kartı: 5.733.358 TL, diğer tüketici kredileri 14.406.957 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	35.366.473	203.876.289	9.852.162	249.094.924
İşyeri Kredileri	19.045	3.847.959	444.884	4.311.888
Taşıt Kredileri	5.210.624	28.543.782	1.315.209	35.069.615
İhtiyaç Kredileri	30.136.804	171.484.548	8.092.069	209.713.421
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Döviz Endeksli		9.034	98.372	107.406
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		9.034	98.372	107.406
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	655.858	16.213.791	366.752	17.236.401
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri		3.474		3.474
İhtiyaç Kredileri	655.858	16.210.317	366.752	17.232.927
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	104.880.161	862.797	1.325.567	107.068.525
Taksitli	29.488.448	862.797		30.351.245
Taksitsiz	75.391.713		1.325.567	76.717.280
Kurumsal Kredi Kartları-YP	127.135			127.135
Taksitli				
Taksitsiz	127.135			127.135
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	28.640.742		553.203	29.193.945
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	169.670.369	220.961.911	12.196.056	402.828.336

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	8.776.597	8.019.480
Özel	2.296.319.787	1.614.464.446
Toplam	2.305.096.384	1.622.483.926

e.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2.221.745.352	1.580.149.798
Yurt Dışı Krediler	83.351.032	42.334.128
Toplam	2.305.096.384	1.622.483.926

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	24.941.686	25.336.725
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	24.941.686	25.336.725

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	13.032.406	4.351.824
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	13.833.138	6.094.765
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	21.255.585	14.501.097
Toplam	48.121.129	24.947.686

e.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

e.10.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.253.410	1.286.102	9.854.589
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.253.410	1.286.102	9.854.589
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.111.288	489.045	4.968.306
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.111.288	489.045	4.968.306

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8.181.404	9.451.895	16.796.197
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.144.320	2.391.073	13.409.450
Bireysel Krediler	2.377.349	2.589.711	1.565.541
Kredi Kartları	3.659.735	4.471.111	1.690.211
Diğer			130.995
Dönem İçinde İntikal (+)	76.738.762	480.988	1.184.753
Kurumsal ve Ticari Krediler	31.932.545	116.832	1.063.331
Bireysel Krediler	16.447.044	60.225	11.513
Kredi Kartları	28.359.173	303.931	16.056
Diğer			93.853
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		45.524.540	24.990.776
Kurumsal ve Ticari Krediler		17.157.040	9.081.780
Bireysel Krediler		10.594.370	5.846.568
Kredi Kartları		17.773.130	10.062.428
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	45.524.540	24.990.776	
Kurumsal ve Ticari Krediler	17.157.040	9.081.780	
Bireysel Krediler	10.594.370	5.846.568	
Kredi Kartları	17.773.130	10.062.428	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	14.010.689	7.251.703	6.018.304
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.574.364	2.252.728	3.863.904
Bireysel Krediler	4.005.297	2.078.603	1.071.489
Kredi Kartları	6.431.028	2.920.372	1.009.250
Diğer			73.661
Kayıttan Düşülen (-)	782	1.238	11.779
Kurumsal ve Ticari Krediler	171	177	221
Bireysel Krediler	367	423	707
Kredi Kartları	244	638	10.851
Diğer			
Satılan (-) (*)			9.566.469
Kurumsal ve Ticari Krediler			704.280
Bireysel Krediler			2.768.540
Kredi Kartları			6.093.649
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	17.444	19.092	33.495
Kurumsal ve Ticari Krediler	16.508	11.596	30.687
Bireysel Krediler	936	7.496	2.808
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	25.401.599	23.232.798	27.408.669
Kurumsal ve Ticari Krediler	13.361.798	8.341.856	19.016.843
Bireysel Krediler	4.225.295	5.326.208	3.585.694
Kredi Kartları	7.814.506	9.564.734	4.654.945
Diğer			151.187
Karşılık (-)	13.032.406	13.833.138	21.255.585
Kurumsal ve Ticari Krediler	6.976.009	5.240.524	15.679.150
Bireysel Krediler	1.654.127	2.440.930	1.976.635
Kredi Kartları	4.402.270	6.151.684	3.448.713
Diğer			151.087
Bilançodaki Net Bakiyesi	12.369.193	9.399.660	6.153.084

(*) Mart 2025'te takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 1.738.890 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklar 617.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle GSD Varlık Yönetim A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Arsan Varlık Yönetim A.Ş., Denge Varlık Yönetim A.Ş. ve Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Ağustos 2025'te takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 5.049.750 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklar 998.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle GSD Varlık Yönetim A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş. ve Tuna Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Kasım 2025'te takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 2.777.829 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklar 598.000 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle GSD Varlık Yönetim A.Ş., Birleşim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Doğru Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş. ve İlke Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki kredi alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 31.12.2025 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı %3,58'den, %3,19'a düşmüştür.

e.10.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.702.140	1.320.663	10.612.342
Karşılık Tutarı (-)	1.434.963	886.842	8.985.720
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	1.267.177	433.821	1.626.622
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	101.145	316.318	9.261.964
Karşılık Tutarı (-)	47.010	215.670	8.247.501
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	54.135	100.648	1.014.463

(*) Yabancı para olarak kullanılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

e.10.4. 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)	12.369.193	9.399.660	6.153.084
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	25.401.599	23.232.798	27.257.482
Karşılık Tutarı (-)	13.032.406	13.833.138	21.104.498
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	12.369.193	9.399.660	6.152.984
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			151.187
Karşılık Tutarı (-)			151.087
Diğer Krediler (Net)			100
Önceki Dönem (Net)	3.829.580	3.357.130	2.295.100
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	8.181.404	9.451.895	16.665.202
Karşılık Tutarı (-)	4.351.824	6.094.765	14.388.123
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	3.829.580	3.357.130	2.277.079
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			130.995
Karşılık Tutarı (-)			112.974
Diğer Krediler (Net)			18.021

e.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.457.751	1.560.805	918.696
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.023.050	3.825.389	3.765.465
Karşılık Tutarı (-)	1.565.299	2.264.584	2.846.769
Önceki Dönem (Net)	528.797	497.693	244.593
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.123.423	1.408.183	1.914.946
Karşılık Tutarı (-)	594.626	910.490	1.670.353

e.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

İdari ve yasal girişimlerle tahsil edilemeyen alacaklar Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek, portföy bazlı alacak satışı veya kayıttan düşme uygulaması çerçevesinde aktiften silinebilmektedir.

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

19.07.2019/7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesinde yapılan değişikliği müteakip 27.11.2019/30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Banka'nın kayıttan düşme politikasında,

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren uygun görülen süre zarfında kayıttan düşülebileceği,
- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

hususları düzenlenmiştir. Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek de kayıttan düşülebilmektedir.

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	6.562.546	19.505.068	24.947.686	4.365.200	14.576.370	18.831.930
Dönem İçi İlave Karşılıklar	6.748.036	15.759.167	31.442.489	3.155.512	11.934.740	12.319.864
Dönem İçi Çıkanlar	-2.096.141	-3.703.558	-1.317.773	-1.205.400	-6.459.982	-1.133.009
Aktiften Silinen			-9.580.268			-5.561.107
1. Aşamaya Transfer	1.140.979	-1.129.633	-11.346	650.410	-638.057	-12.353
2. Aşamaya Transfer	-760.516	845.425	-84.909	-331.547	358.470	-26.923
3. Aşamaya Transfer	-198.940	-2.483.891	2.682.831	-93.487	-429.094	522.581
Kur Farkı	132.605	528.730	42.419	21.858	162.621	6.703
Dönem Sonu Karşılık	11.528.569	29.321.308	48.121.129	6.562.546	19.505.068	24.947.686

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

f.1. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

31.12.2025 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 31.702.216 TL'dir (31.12.2024: 55.252.961 TL).

f.2. Repo işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

31.12.2025 itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 119.477.996 TL'dir (31.12.2024: 134.152.568 TL).

f.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	237.645.841	236.094.919
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	237.645.841	236.094.919

f.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	257.206.715	255.910.777
Borsada İşlem Görenler	241.634.572	238.080.076
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	15.572.143	17.830.701
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	257.206.715	255.910.777

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

f.5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	255.910.777	196.022.961
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	6.022.292	3.663.374
Yıl İçindeki Alımlar	54.858.273	122.095.482
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-73.760.203	-88.787.420
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	14.175.576	22.916.380
Dönem Sonu Toplamı	257.206.715	255.910.777

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	168.703			194.003		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	66.675			162.182		
Dönem İçi Çıkanlar	-140.334			-187.488		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	141			6		
Dönem Sonu Karşılık	95.185			168.703		

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,58	20,58
2-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

g.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri (*):

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	30.147.342	5.352.850	1.975.746	2.366.428	3.719	584.521	198.554	
2-	5.412.217	2.351.328	1.163.080	588.061	3.013	1.282.745	517.710	

(*) Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 30.09.2025 değerleridir.

(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	630.092	475.064
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	351.992	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	333.047	155.028
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		
Dönem Sonu Değeri	1.315.131	630.092
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin sermaye artışına ilişkin tutardan oluşmaktadır.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

g.4. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.101.395	554.844
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	1.101.395	554.844

g.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İşbank AG
ÇEKİRDEK SERMAYE				
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	46.114.215	39.408.564	12.077.584	22.655.976
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	1.573.397	641.165	90.000	83.146
Çekirdek Sermaye Toplamı	44.540.818	38.767.399	11.987.584	22.572.830
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	12.800.760			
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	57.341.578	38.767.399	11.987.584	22.572.830
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.627.572			
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı	2.627.572			
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	59.969.150	38.767.399	11.987.584	22.572.830
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	59.969.150	38.767.399	11.987.584	22.572.830

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	63,92	84,92
2-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	30,52	60,97
3-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,50	65,28
4-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
5-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
6-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,74	70,78
7-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
8-	JSC İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
9-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	87,60	87,60
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,68	51,37
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,58	59,65

ğ.3. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	443.673.308	13.657.246	940.634	5.903.793	542.395	5.994.213	4.305.802	42.419.500	
2-	101.221.396	13.453.550	141.903	16.848.584	446.770	3.630.137	1.925.193	11.524.641	
3-	53.248.022	46.875.610	44.569.261	532.897	753.621	10.372.739	11.080.257	20.421.375	
4-	2.414.919	689.750	779.793	134.344	43.384	187.707	174.702		
5-	1.749.037	277.665	111.572	47.213		96.522	26.672		
6-	114.986.022	34.998.443	7.143.439	13.662.383	6.919.719	15.045.759	12.489.979	60.255.000	
7-	111.522.065	24.864.729	391.203	5.690.441		1.213.958	1.331.536		
8-	33.432.662	4.558.244	273.035	3.513.063	118	2.199.294	1.287.802		
9-	9.957.961	2.549.892	162.502	589.536		186.175	144.543		
10-	757.483	522.997	8.574	20.504	59.367	183.916	95.498		
11-	49.817.462	26.338.377	215.956	2.623.767	1.899.381	9.776.419	5.933.631		
12-	47.619.922	31.694.792	13.257.013	636.587	1.354.742	2.929.386	1.148.454		
13-	334.293.518	46.463.725	7.545.974	37.142.909	986.817	11.427.146	10.356.755	34.832.000	
14-	453.750.636	224.166.373	279.704.926	14.223.423	-54.173	13.042.325	13.404.573	118.423.855	

(*) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, Banka finansal tabloları oluşturulurken söz konusu bakiyeler TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemi gereklilikleri çerçevesinde grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	203.553.275	143.978.072
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	3.635.264	4.143.863
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar (**)	-70.876	
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (***)	68.143.899	55.431.340
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	275.261.562	203.553.275
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönem bakiyesi, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ve İş Finansal Kiralama A.Ş.’nin halka açık kısımlarından hisse senedi alımları ile Trakya Yatırım Holding A.Ş.’nin sermaye artışıdan kaynaklanmaktadır.

(**) Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. altında birleşerek kontrol gücü kaybedilen Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş. bakiyesini içermektedir.

(***) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

ğ.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	54.218.900	38.145.018
Sigorta Şirketleri	35.979.015	22.573.033
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	3.111.723	2.021.433
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	45.285.171	36.105.744
Toplam	138.594.809	98.845.228

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	185.546.521	142.938.830
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	185.546.521	142.938.830

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. altında birleşim sonrası kontrol gücü kaybedilen Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler:

h.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) (*)
Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,83	50,00

(*) Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşunda Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin %22,92 oranındaki payı bulunmakta olup yalnızca Banka'nın doğrudan payları birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) altında sınıflanmıştır.

h.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (*)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
21.575.057	9.992.192	8.985.465	605.442		6.787.694		

(*) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

h.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri		
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	70.876	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	445.305	
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer (***)	1.412.612	
Dönem Sonu Değeri	1.928.793	
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin birlikte kontrol edilen ortaklıklar portföyünde sınıflanmasına ilişkin tutarından oluşmaktadır.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(***) Banka'nın Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş. ("Moka") bağlı ortaklığındaki paylarının elden çıkarılması ve eş zamanlı olarak Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. ("Moka United Payment")'den hisse edinilmesi işlemleri kapsamında oluşan net kazancı temsil etmektedir. Anılan kazanç, Moka United Payment hisselerinin edinim tarihinde belirlenen geçici gerçeğe uygun değeri ile söz konusu işlem kapsamında muhasebeleştirilen yatırım tutarı arasındaki farktan kaynaklanmaktadır.

h.4. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler	1.928.793	
Toplam	1.928.793	

h.5. Borsaya kote edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.7. Cari dönem içinde satın alınan birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bağlı ortaklık Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ile birleşmesi sonrası yeni şirketin ünvanı "Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu Anonim Şirketi" olarak tescil olmuştur. %20,83 oranında sahip olunan ve başlangıçta iştirakler altında sınıflanan söz konusu paylar Trakya Yatırım Holding'in dönem içerisinde edindiği payların verdiği karar alma gücü de dikkate alınarak birlikte kontrol edilen ortaklıklar altında muhasebeleştirilmiştir.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):

	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	41.242.844	9.379.404	2.625.501	248.664	9.200.668	62.697.081
Birikmiş Amortisman	-28.967	-4.358.091		-50.357	-4.580.427	-9.017.842
Net Defter Değeri	41.213.877	5.021.313	2.625.501	198.307	4.620.241	53.679.239
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	41.213.877	5.021.313	2.625.501	198.307	4.620.241	53.679.239
Dönem İçi Değişimler (Net) (*)	10.529.773	4.826.168	4.245.565	122.933	3.053.747	22.778.186
Amortisman Bedeli	-229.634	-2.174.471		-64.990	-1.461.853	-3.930.948
Değer Azalış Karşılığı	-104.776					-104.776
Kur Farkları (Net) (*)		26.189		847	6.905	33.941
Dönem Sonu Maliyet	51.449.768	14.857.974	6.871.066	367.760	12.231.117	85.777.685
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-40.528	-7.158.775		-110.663	-6.012.077	-13.322.043
Dönem Sonu Net Defter Değeri	51.409.240	7.699.199	6.871.066	257.097	6.219.040	72.455.642

(*) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	11.318.680	6.398.654
Dönem İçi Değişimler (Net) (*)	10.950.728	7.066.650
Amortisman Bedeli	-3.695.473	-2.148.478
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları (*)	3.030	1.854
Dönem Sonu Maliyet	28.868.701	17.909.260
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-10.291.736	-6.590.580
Dönem Sonu Net Defter Değeri	18.576.965	11.318.680

(*) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2025 itibarıyla 24.402.218 TL ertelenmiş vergi varlığı (31.12.2024: 28.969.422 TL) bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar ile gelecek dönemlerde elde edeceği vergiye tabi gelirlerinin geri kazanılabilir kısmı üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları (*)	5.448.239	2.715.015
Karşılıklar (**)	-21.617.671	-18.330.082
Finansal Varlıkların Değerlemesi	6.699.202	-821.845
Diğer (***)	-14.931.988	-12.532.510
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	-24.402.218	-28.969.422

(*) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde ve Mükerrer 298/Ç hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden/ yeniden değerlemeden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

(**) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(***) Cari dönem tutarı, yurt dışı şubelerin kur farkları ve muhtelif diğer kalemlerin yanı sıra, mali zarardan kaynaklanan 2029 yılına kadar kullanılabilirliği bulunan ertelenmiş vergi varlığını da içermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	28.969.422	12.090.016
Kar veya Zarar Tablosu ile İlişkilendirilen	-1.830.162	8.881.724
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu ile İlişkilendirilen	-2.738.135	8.545.356
Doğrudan Diğer Özkaynak Hesapları ile İlişkilendirilen		-547.570
Kur Farkı	1.093	-104
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	24.402.218	28.969.422

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	29.674	1.540.594
Dönem İçi Değişimler (Net) (*)	62.032	-1.510.822
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı		-98
Dönem Sonu Net Defter Değeri	91.706	29.674

(*) Önceki dönemde Diğer Aktifler altında izlenen, cari dönemde ise Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabına sınıflanan ve satışı gerçekleşen, detaylarına Beşinci Bölüm VII-b.6'da yer verilen Greeneco Enerji Elektrik Üretim A.Ş.'ye ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı gayrimenkuller, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (cari dönem):

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	148.297.450		102.851.830	550.163.829	76.480.961	2.289.609	3.367.375	5.275	883.456.329
Döviz Tevdiat Hesabı	624.827.325		33.244.051	153.327.759	14.457.903	6.246.961	38.921.320	1.087	871.026.406
Yurt İçinde Yer. K.	519.360.593		29.131.259	114.555.912	10.930.869	1.986.512	5.109.241	1.087	681.075.473
Yurt Dışında Yer. K.	105.466.732		4.112.792	38.771.847	3.527.034	4.260.449	33.812.079		189.950.933
Resmi Kur. Mevduatı	16.599.861		97.891	854.909	114.740	277.316	6		17.944.723
Tic. Kur. Mevduatı	124.466.357		257.410.609	289.631.619	63.252.446	1.166.677	157.104		736.084.812
Diğ. Kur. Mevduatı	3.825.019		3.693.211	37.654.235	5.840.370	79.119	1.335		51.093.289
Kıymetli Maden DH	403.055.730		5.805	36.968.256	4.270.599	24.500.481	1.243.092		470.043.963
Bankalar Mevduatı	5.111.357		53.243.935	3.633.504	198	2.586.928	4.674.212		69.250.134
TCMB	2.019								2.019
Yurt İçi Bankalar	57.345		42.425.408	2.850.113					45.332.866
Yurt Dışı Bankalar	5.051.794		10.818.527	783.391	198	2.586.928	4.674.212		23.915.050
Katılım Bankaları	199								199
Diğer									
Toplam	1.326.183.099		450.547.332	1.072.234.111	164.417.217	37.147.091	48.364.444	6.362	3.098.899.656

24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar” ve TCMB’nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde açılan kur korumalı mevduat ürününün 31.12.2025 tarihi itibarıyla tutarı 10.873.157 TL’dir (31.12.2024: 145.485.017 TL).

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	103.601.082		43.374.108	365.355.340	190.225.901	5.224.033	10.655.257	4.897	718.440.618
Döviz Tevdiat Hesabı	473.258.549		35.365.270	137.408.307	15.560.451	9.178.772	27.065.322	2.874	697.839.545
Yurt İçinde Yer. K.	398.404.506		32.353.980	105.288.395	12.507.253	2.221.523	4.777.419	2.874	555.555.950
Yurt Dışında Yer. K.	74.854.043		3.011.290	32.119.912	3.053.198	6.957.249	22.287.903		142.283.595
Resmi Kur. Mevduatı	7.991.829		366.595	583.038	127.838		6		9.069.306
Tic. Kur. Mevduatı	74.817.528		164.490.634	108.502.682	43.610.868	2.355.933	15.704.829		409.482.474
Diğ. Kur. Mevduatı	5.271.088		6.470.540	16.323.684	5.113.612	66.198	2.519		33.247.641
Kıymetli Maden DH	171.360.129		4.422	9.897.194	1.764.738	10.848.552	590.863		194.465.898
Bankalar Mevduatı	2.600.740		44.000.976	8.207.452	824.717	1.273.271	7.664.548		64.571.704
TCMB	1.207								1.207
Yurt İçi Bankalar	45.853		41.946.350	1.555.813					43.548.016
Yurt Dışı Bankalar	2.552.742		2.054.626	6.651.639	824.717	1.273.271	7.664.548		21.021.543
Katılım Bankaları	938								938
Diğer									
Toplam	838.900.945		294.072.545	646.277.697	257.228.125	28.946.759	61.683.344	7.771	2.127.117.186

a.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	424.680.039	296.130.386	447.489.869	415.169.414
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	227.338.219	180.312.282	327.689.685	282.017.177
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	175.972.233	85.739.717	271.205.009	98.328.906
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	25.072.938	17.066.181	23.054.481	17.594.139
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 950 TL'dir (Önceki dönem 650 TL). 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmi Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, bankaların yurt içi şubelerindeki, resmi kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki mevduatları aynı tutarlara kadar olan kısmıyla sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 70.427.150 TL (31.12.2024: 48.842.920 TL) tutarında ticari mevduat bulunmakta olup, ilgili tutar tabloda gösterilmemiştir.

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	23.054.481	17.594.139
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	135.287	139.177
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	299.471	1.712.505	2.780	2.169.991
Swap İşlemleri	197.433	6.475.436	163.267	8.021.396
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	49.151	354.683	96.427	331.258
Diğer				
Toplam	546.055	8.542.624	262.474	10.522.645

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	3.381.278	7.317.694	1.567.070	6.825.092
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.220.656	216.809.744	38.155.848	164.545.089
Toplam	4.601.934	224.127.438	39.722.918	171.370.181

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	685.686	21.199.167	24.053.890	16.008.152
Orta ve Uzun Vadeli	3.916.248	202.928.271	15.669.028	155.362.029
Toplam	4.601.934	224.127.438	39.722.918	171.370.181

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve gelecekteki akımlara dayalı işlemler yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Haziran 2025	751.000.000 USD + 513.450.000 EUR	1 yıl
Kasım 2025	800.500.000 USD + 331.100.000 EUR	1 yıl

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler:

Banka, yurt dışında kurulu yapılandırılmış işletme olan TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla ABD Doları, Euro ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını gelecekteki akımlara dayalı işlemlere konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	31.12.2025 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ara.14	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	60.000.000 USD
Mar.15	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	15.000.000 USD	15 yıl	7.968.750 USD
Eki.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	12 yıl	16.097.556 USD
Ara.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	36.720.477 USD
Ara.17	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	29.761.905 USD
Ağu.22	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	227.000.000 USD	5 yıl	122.230.769 USD
Kas.23	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	195.000.000 USD	5 yıl	180.000.000 USD
Kas.23	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	5 yıl	46.153.846 EUR
Şub.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	140.000.000 USD	5-6 yıl	140.000.000 USD
May.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.855.000 USD	5-6 yıl	221.855.000 USD
Eyl.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	450.000.000 USD	10 yıl	450.000.000 USD
Eyl. 24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	100.000.000 EUR	10 yıl	100.000.000 EUR

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	9.740.766		1.356.385	
Tahvil		104.262.503	3.920.156	50.329.132
Toplam	9.740.766	104.262.503	5.276.541	50.329.132

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin %67'si mevduattan, %5'i alınan kredilerden, %4'ü ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	177.660	166.770	159.010	142.237
1-4 Yıl Arası	1.731.171	1.305.738	942.357	692.814
4 Yıldan Fazla	16.204.970	6.961.136	10.906.973	4.716.781
Toplam	18.113.801	8.433.644	12.008.340	5.551.832

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavanı aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarındır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2025 itibarıyla 8.449.698 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2024: 5.549.318 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplama iskonto oranı %26,60, enflasyon oranı %21,82, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplama 31.12.2025 tarihi itibarıyla geçerli olan 53.919,68 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	5.549.318	5.269.706
Cari Hizmet Maliyeti	434.463	367.490
Faiz Maliyeti	1.323.860	1.008.920
Ödenen Tazminatlar	-163.286	-2.292.214
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	36.169	21.393
Geçmiş Hizmet Maliyeti	1.923	
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	1.267.251	1.174.023
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	8.449.698	5.549.318

Aşağıda, geçmiş hizmete ait tanımlanmış fayda yükümlülüğünün 31.12.2025 tarihi itibarıyla varsayımlara duyarlılığı incelenmiştir.

- İskonto oranı yıllık olarak %1 artırılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %9,1 oranında azalmaktadır.
- İskonto oranı yıllık olarak %1 azaltılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %10,5 oranında artmaktadır.
- Yıllık enflasyon oranı %1 artırılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %10,9 oranında artmaktadır.
- Yıllık enflasyon oranı %1 azaltılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %9,6 oranında azalmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2025 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1.118.751 TL'dir (31.12.2024: 709.047 TL).

ğ.2. Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2025 ve 31.12.2024 itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

ğ.3. Gayrinakdi kredi karşılıkları: Birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler için 31.12.2025 itibarıyla 3.979.997 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2024: 1.412.580 TL). "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2025 itibarıyla 2.610.522 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2024: 2.627.584 TL).

ğ.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2025 itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 15.345.552 TL olarak belirlenmiş olup, aynı tarih itibarıyla finansal tablolarda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2025 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan yasal varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %35,75 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

İlave olarak, "Prime Esas Tavan Ücret Artışı" SGK tarafından belirlenen "Prime Esas Tavan Ücret" üzerinden belirlenmekte olup, prim ödeyen üyelerin kazançlarında ve tavan ücretlerde, geçmiş dönemlerdeki gerçekleştirmeler dikkate alınarak, enflasyonun üzerinde reel bir artış yaşanacağı varsayılmıştır.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında yukarıda belirtilen varsayımların yanı sıra belirli aktüeryal varsayımlar da kullanılmaktadır. Bu çerçevede, devir gerçekleştiğinde Banka'nın katlanacağı nihai yükümlülük tutarı; iskonto oranı, ölüm oranları, emekli aylığı artışları ve aktif üyelerin ücret artışları ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2025 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2025	31.12.2024
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-154.536.637	-110.173.970
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	83.769.791	52.768.803
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-70.766.846	-57.405.167
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-16.040.460	-11.408.363
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	58.838.306	38.916.992
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	42.797.846	27.508.629
Vakıf Varlığı	12.623.448	8.795.720
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-15.345.552	-21.100.818

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2025	31.12.2024
Hazır Değerler	4.731.158	7.071.179
Menkul Kıymetler	5.942.199	634.320
Diğer	1.950.091	1.090.221
Toplam	12.623.448	8.795.720

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

ğ.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2025 itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 1.553.914 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2024: 1.198.281 TL).

ğ.4.3. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2025 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 750.244 TL'dir (31.12.2024: 393.747 TL).

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	750.244	393.747
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9.894.937	3.833.201
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	24.467	15.750
BSMV	6.071.734	4.535.558
Kambiyo Muameleleri Vergisi	136.215	57.312
Ödenecek Katma Değer Vergisi	477.489	273.503
Diğer	1.270.600	756.776
Toplam	18.625.686	9.865.847

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6.314	4.020
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7.285	4.639
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	28.196	19.880
İşsizlik Sigortası-İşveren	56.393	39.760
Diğer		
Toplam	98.188	68.299

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, %7 faiz oranlı (29 Haziran 2023'ten itibaren geçerli faiz oranı %9,192) 500.000.000 USD, 29.09.2025 tarihinde, 5,5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10,5 yıl vadeli, %7,38 faiz oranlı 500.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak her biri onar yıl vadeli ve değişken faizli olmak üzere 08.08.2017 tarihinde 1.100.000 TL, 19.06.2019 tarihinde 800.000 TL, 26.09.2019 tarihinde 350.000 TL

nominal değerli katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak, 15.01.2025 tarihinde 5,5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve vadesi bulunmayan, %9,13 faiz oranlı 500.000.000 USD nominal değerli ilave ana sermaye niteliğini haiz

borçlanma araçları ihraç etmiştir. Bahse konu borçlanma araçlarının toplamı dönem sonu itibarıyla 67.559.157 TL'dir (31.12.2024: 46.985.333 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		22.199.579		
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		22.199.579		
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	2.340.553	43.019.025	2.340.183	44.645.150
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.340.553	43.019.025	2.340.183	44.645.150
Toplam	2.340.553	65.218.604	2.340.183	44.645.150

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	24.999.970	24.999.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	25.000.000	25.000.000

j.2. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000.000	100.000.000

j.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları: Bulunmamaktadır.

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

j.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: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

j.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında 28.08.2018-31.12.2018 tarihleri arasında sermayenin %2,89'unu oluşturan 130 milyon adet payın geri alımını gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulunun 31.05.2019 tarihli kararı ile söz konu payların, satış fiyatı geri alım maliyetinden az olmayacak şekilde elden çıkarılması hususunda Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır. 14.06.2022 ve 27.02.2024 tarihlerinde gerçekleştirilen bedelsiz sermaye artırımları sonrasında 722.200.364,31 adet düzeyine ulaşan söz konusu payların, sermayenin %1,22'sini temsil eden 306.000.000 adedi, 13.12.2024 tarihinde, Borsa İstanbul'da satılmıştır. Söz konusu satış neticesinde oluşan vergi öncesi 3.845.106 TL tutarındaki kar Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-22.1 sayılı Geri Alınan Paylar Tebliği uyarınca özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiş, gelir tablosuyla ilişkilendirilmemiştir.

j.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

j.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere; her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

- Olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)
- Rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

j.9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan (*)	-17.118.252	3.767.816	-19.723.337	-1.213.527
Değerleme Farkı	-24.621.518	5.006.815	-28.185.695	-1.703.093
Ertelenmiş Vergi Etkisi	7.503.266	-1.238.999	8.462.358	489.566
Kur Farkı				
Toplam	-17.118.252	3.767.816	-19.723.337	-1.213.527

(*) Söz konusu tutarlar, TFRS 9 kapsamında Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler hesabında izlenen özkaynak araçlarından kaynaklanan 2.532.374 TL tutarındaki değerleme farkı ile buna ilişkin 379.855 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisini de (toplam 2.152.519 TL) içermektedir.

k. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 27.03.2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden elde edilen 45.517.445 TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 857.448 TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 46.374.893 TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 100.341 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.000.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 47.274.552 TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 4.551.740 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 5 TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 994.682 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 41.728.125 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. 27.03.2025 tarihinde 41.728.125 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselerine 01.04.2025 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir. Kar dağıtımında geri alınan paylara isabet eden 75.777 TL geçmiş yıllar karı hesabına aktarılmıştır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 1.766.052.589 TL (31.12.2024: 737.663.382 TL), çek yaprakları için ödeme taahhüdü 23.754.395 TL'dir (31.12.2024: 15.115.800 TL). Vadeli aktif değer alım taahhüdü 63.810.058 TL (31.12.2024: 17.344.697 TL), satım taahhüdü ise 63.913.178 TL'dir (31.12.2024:17.372.930 TL).

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2025 itibarıyla 2.610.522 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2024: 2.627.584 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	44.782.377	26.808.905
Akreditif Kredileri	151.153.856	93.162.844
Diğer Garantiler	6.192.515	5.701.854
Toplam	202.128.748	125.673.603

a.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	12.371.871	11.113.505
Kesin Teminat Mektupları	433.404.085	276.894.434
Avans Teminat Mektupları	64.759.393	48.771.925
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	27.442.692	22.644.795
Diğer Teminat Mektupları	156.443.758	97.604.100
Toplam	694.421.799	457.028.759

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	156.443.754	89.585.202
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	38.267.268	18.203.231
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	118.176.486	71.381.971
Diğer Gayrinakdi Krediler	740.106.793	493.117.160
Toplam	896.550.547	582.702.362

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1.969.300	0,47	792.809	0,16	1.450.462	0,51	380.767	0,12
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.772.936	0,42	630.607	0,13	1.322.097	0,47	341.797	0,11
Ormançılık	87.981	0,02			86.675	0,03		
Balıkçılık	108.383	0,03	162.202	0,03	41.690	0,01	38.970	0,01
Sanayi	156.332.493	36,94	269.348.734	56,90	106.012.804	37,35	174.540.532	58,39
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.716.509	0,88	2.185.769	0,46	1.940.614	0,68	2.276.199	0,76
İmalat Sanayi	131.990.367	31,19	243.392.050	51,42	89.685.546	31,60	155.721.796	52,10
Elektrik, Gaz, Su	20.625.617	4,87	23.770.915	5,02	14.386.644	5,07	16.542.537	5,53
İnşaat	65.399.655	15,45	64.685.610	13,66	44.463.016	15,67	47.392.226	15,86
Hizmetler	198.351.956	46,87	135.580.939	28,65	131.076.773	46,19	74.467.238	24,90
Toptan ve Perakende Ticaret	112.243.638	26,52	54.171.036	11,44	74.479.019	26,24	40.511.831	13,55
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.722.786	1,12	3.772.952	0,80	2.488.717	0,88	2.070.877	0,69
Ulaştırma ve Haberleşme	21.030.232	4,97	13.295.890	2,81	15.391.947	5,42	11.533.637	3,86
Mali Kuruluşlar	39.135.164	9,25	47.427.072	10,02	25.672.445	9,05	13.251.803	4,43
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	12.309.508	2,91	12.007.540	2,54	8.025.858	2,83	6.455.810	2,16
Serbest Meslek Hizmetleri	2.880.811	0,68	4.244.325	0,90	2.018.636	0,71	215.674	0,07
Eğitim Hizmetleri	694.278	0,16	94.803	0,02	847.016	0,30	10.915	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.335.539	1,26	567.321	0,12	2.153.135	0,76	416.691	0,14
Diğer	1.116.483	0,27	2.972.568	0,63	799.542	0,28	2.119.002	0,73
Toplam	423.169.887	100,00	473.380.660	100,00	283.802.597	100,00	298.899.765	100,00

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	416.423.230	463.196.661	5.393.910	3.533.583
Teminat Mektupları	385.645.969	293.483.229	5.341.910	2.257.456
Aval ve Kabul Kredileri	30.674.672	13.897.742	52.000	155.964
Akreditifler	102.589	149.623.175		1.120.163
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		6.192.515		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak muhasebeleştirilmektedir.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 37.646.956 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 23.754.395 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda, karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı “Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun”a tabi çekler için 11.120 TL’ye (tam rakam), 5941 sayılı “Çek Kanunu”na tabi çekler için ise 12.650 TL’ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise “Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri” hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm’de yer alan X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	231.291.563	18.698.110	164.825.324	14.811.360
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	205.037.442	38.810.917	136.639.662	28.554.364
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.513.294	6.722	6.201.557	5.562
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	442.842.299	57.515.749	307.666.543	43.371.286

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		12.641		
Yurt İçi Bankalardan	1.497.722	88.890	936.831	18.051
Yurt Dışı Bankalardan	5.381.754	1.088.170	1.917.736	805.961
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	6.879.476	1.189.701	2.854.567	824.012

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	343.083	656.297	148.230	504.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	84.719.811	10.006.221	62.028.037	7.364.603
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	68.626.787	1.343.928	65.547.449	1.154.387
Toplam	153.689.681	12.006.446	127.723.716	9.023.359

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no.lu dipnotta yer verildiği üzere, 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. 31.12.2025 itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29,08 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artışı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Banka'nın 31.12.2025 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 298 milyon (tam tutar) TL artacak veya 299 milyon (tam tutar) TL azalacaktır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	5.227.891	4.501.799

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	10.176.225	7.213.115	8.088.106	7.466.888
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	1.041.836	493.414	330.562	374.858
Yurt Dışı Bankalara	9.134.389	6.719.701	7.757.544	7.092.030
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		4.643.122		3.526.212
Toplam (*)	10.176.225	11.856.237	8.088.106	10.993.100

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

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6.433.333	5.289.332

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.653.938	10.034.859	3.359.542	8.365.437

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	182	23.106.487	1.191.806	232	10.001			24.308.708
Tasarruf Mevduatı		34.242.859	205.668.937	43.141.138	778.289	2.019.374	1.001	285.851.598
Resmi Mevduat		91.907	298.961	46.454	50.736			488.058
Ticari Mevduat		82.126.862	78.601.882	24.561.501	331.322	1.136.063		186.757.630
Diğer Mevduat		2.583.210	9.063.934	3.285.628	17.650	239.969		15.190.391
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	182	142.151.325	294.825.520	71.034.953	1.187.998	3.395.406	1.001	512.596.385
Yabancı Para								
DTH	143	48.577	198.431	42.819	242.660	1.042.749	179	1.575.558
Bankalar Mevduatı		1.286.084	147.296	22.484	194.596	218.351		1.868.811
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			30.120	2.861	20.839	1.094		54.914
Toplam	143	1.334.661	375.847	68.164	458.095	1.262.194	179	3.499.283
Genel Toplam	325	143.485.986	295.201.367	71.103.117	1.646.093	4.657.600	1.180	516.095.668

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli i Mev.	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	184	24.387.617	559.297					24.947.098
Tasarruf Mevduatı	1.114	10.402.011	104.006.118	88.802.610	5.720.088	3.975.065	889	212.907.895
Resmi Mevduat	61	46.870	147.322	48.526	2			242.781
Ticari Mevduat	45.944	46.673.746	30.395.601	25.044.655	4.986.905	5.696.324		112.843.175
Diğer Mevduat	16	2.202.117	4.059.455	3.935.903	403.971	386		10.601.848
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	47.319	83.712.361	139.167.793	117.831.694	11.110.966	9.671.775	889	361.542.797
Yabancı Para								
DTH	166	153.886	599.453	65.281	179.079	921.187	1	1.919.053
Bankalar Mevduatı		548.583	298.849	75.253	268.312	451.097		1.642.094
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			7.971	999	10.525	475		19.970
Toplam	166	702.469	906.273	141.533	457.916	1.372.759	1	3.581.117
Genel Toplam	47.485	84.414.830	140.074.066	117.973.227	11.568.882	11.044.534	890	365.123.914

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	3.800	4.194
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	210.771	97.822
Diğer		
Toplam	214.571	102.016

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7.981.636	22.226.140
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	62.764.684	49.490.675
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.833.947.241	2.265.448.387
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.158.425	634.580
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	89.511.997	105.487.590
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.835.222.340	2.239.904.742
Ticari Kar/Zarar (Net)	-22.199.201	-8.861.710

(*) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 34.829.740 TL, zarar tutarı 62.941.529 TL olup, net zarar tutarı 28.111.789 TL'dir (31.12.2024 kar: 24.428.284 TL, zarar: 80.922.928 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 5.755.266 TL'si önceki dönemde Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için ayrılan karşılıkların iptalinden kaynaklanmaktadır. 10.144.589 TL'si ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının iptali ve 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar olmak üzere geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltmeleri içermektedir.

Önceki dönem diğer faaliyet gelirlerinin 20.129.923 TL'si ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının iptali ve 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar olmak üzere geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltmeleri içermektedir. İlgili tutarın 10.000.000 TL'si muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların iptal edilmesi kaynaklıdır.

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	57.046.178	23.479.808
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	7.801.271	3.072.063
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10.969.436	5.184.855
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	38.275.471	15.222.890
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları		148.449
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		148.449
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 (İş Ortaklıkları)		
Diğer		
Toplam	57.046.178	23.628.257

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.633.129	
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		6.812.075
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	114.080	5.457
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.930.948	2.681.641
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.695.473	2.148.478
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	73.463	6.626
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		98
Diğer İşletme Giderleri	63.190.934	47.458.968
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	685.367	412.375
Bakım ve Onarım Giderleri	1.607.508	1.178.953
Reklam ve İlan Giderleri	4.105.326	4.817.539
Diğer Giderler	56.792.733	41.050.101
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	233.911	5.600
Diğer (*)	17.457.711	11.836.319
Toplam	90.329.649	70.955.262

(*) Banka'nın toplam bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 732.181 TL'dir (31.12.2024: 328.853 TL). 7.295.251 TL (31.12.2024: 4.716.141 TL) harç, vergi, resim ve fon giderleri ile 7.351.445 TL (31.12.2024: 4.843.850 TL) tasarruf mevduatı sigorta fon giderlerini içermektedir.

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31.12.2025 tarihi itibarıyla vergi öncesi karın 96.921.529 TL'si net faiz gelirlerinden, 134.351.262 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 150.021.506 TL'dir.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2025 tarihi itibarıyla toplam 4.246.314 TL tutarındaki vergi karşılığının 2.416.152 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.830.162 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Banka'nın 31.12.2025 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 67.440.675 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2025-31.12.2025 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

ı.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

ı.3. Gelir Tablosu'ndaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV-g.3 dipnotunda açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV-ç dipnotunda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

j. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

KGK'nın 26.03.2021 tarihli kararı uyarınca bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretlere aşağıdaki tabloda verilmiştir. KDV hariç olarak belirtilen bahse konu ücretlere Banka'nın yanı sıra Banka'nın yurt içi/yurt dışı bağlı ortaklıkları ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	233.691	134.396
Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler	54.986	28.702
Toplam	288.677	163.098

(*) 01.01.2024 - 31.12.2024 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının onaylanması akabinde, 2025 yılı içerisinde yürütülmüş olan 2024 yılı TSRS sürdürülebilirlik raporunun güvence hizmeti ile sigorta şirketlerinin TFRS 17 uygulanarak hazırlanan 2024 yılı finansal tablolarının denetim ücretlerini de içermektedir.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 25.000.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 17.588.975 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 187.836.574 TL'dir.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 6.378.862 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2024: 8.951.924 TL).

Detaylarına Üçüncü Bölüm II-2 no.lu dipnotta yer verilmiş olan net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan -6.382.567 TL tutarındaki kur farkı, "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 35.241.795 TL'lik gelir tutarının, 719.584.479 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, -661.348.741 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduata, alınan kredilere, para piyasası işlemlerine ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan -78.982.402 TL'lik (31.12.2024: -30.355.572 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri, kambiyo ve türev işlem kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi, para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 91.588.866 TL tutarında artış (31.12.2024: 251.747.212 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 10.137 TL tutarında artış (31.12.2024: 3.531.093 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2025 itibarıyla 6.341.360 TL olarak (31.12.2024: 1.527.701 TL) tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar, nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2024	31.12.2023
Nakit	319.796.000	325.002.285
Kasa ve Efektif Deposu	35.294.459	30.724.839
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	284.501.541	294.277.446
Nakde Eşdeğer Varlıklar	35.233.322	34.862.415
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	35.233.322	34.862.415
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	355.029.322	359.864.700

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2025	31.12.2024
Nakit	390.946.740	319.796.000
Kasa ve Efektif Deposu	47.583.998	35.294.459
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	343.362.742	284.501.541
Nakde Eşdeğer Varlıklar	102.249.705	35.233.322
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	102.249.705	35.233.322
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	493.196.445	355.029.322

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	25.336.725	31.592.293			8.974.274	2.973.352
Dönem Sonu Bakiyesi	24.941.686	35.019.241			4.363.977	2.537.534
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5.179.706	28.448			2.408.805	58.557

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	30.091.136	28.515.121			9.751.588	2.191.346
Dönem Sonu Bakiyesi	25.336.725	31.592.293			8.974.274	2.973.352
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.474.370	15.991			1.653.642	41.924

a.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	29.309.431	31.663.727	2.014.110	1.700.282	20.784.267	7.193.861
Dönem Sonu	33.437.032	29.309.431	1.670.021	2.014.110	36.188.963	20.784.267
Mevduat Faiz Gideri	5.731.966	4.761.290	896.408	1.591.850	9.337.011	3.246.503

a.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	14.035.222	6.952.556			21.974	310.289
Dönem Sonu	24.237.713	14.035.222			2.647.848	21.974
Toplam Kar / Zarar	96.037	702.205			-19.288	5.404
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) %1,27; toplam aktiflere oranı %0,63; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,30; toplam pasiflere oranı %1,54'tür. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri ve dağıtım kanalları aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine Emir İletimine Aracılık faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın Özel Bankacılık ve Ticari ve Kurumsal Bankacılık ihtisas şubeleri İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesidir.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

b.4. İlgili Yönetim Kurulu Kararları kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri:

Bulunmamaktadır (31.12.2024: 19.162 TL).

b.5. Banka mülkiyetinde olan İzmir İli, Konak İlçesi, Akdeniz Mahallesi, 950 ada 6 Parsel numarası ile kayıtlı olan İzmir Hizmet Binası'nın KDV hariç 975.000 TL bedel üzerinden, İzmir İli, Konak İlçesi, Umurbey Mahallesi, 3535 ada 8 ve 9 numaralı parsellerde kayıtlı olan arsaların KDV hariç 945.000 TL bedel üzerinden ve İstanbul İli, Ataşehir İlçesi, İçerenköy Mahallesi, 3219 ada 165 numaralı parselde kayıtlı iki bloktan oluşan taşınmazların KDV hariç 335.000 TL bedel üzerinden olmak üzere KDV hariç toplam 2.255.000 TL bedelle İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'na satışı 28.03.2025 tarihinde gerçekleşmiştir.

b.6. Banka'nın sahip olduğu Greeneco Enerji Elektrik Üretim A.Ş.'nin %50 oranındaki paylar, Aralık 2025 döneminde 100 Milyon USD bedelle %100 oranında dolaylı pay sahibi olduğu İş Enerji Yatırımları A.Ş.'ye satılmış olup, satış bedelinin 20 milyon USD'lik bölümü peşin olarak tahsil edilmiştir. Söz konusu bedelin kalan kısmı ise 2026 yılı içerisinde tahsil edilecektir. Belirtilen işlemler sonucu oluşan 557.824 TL değerlendirme farkı kaynaklı kar gelir tablosuyla ilişkilendirilmiştir.

c. Kilit yönetici personele (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydaların brüt toplamı 380.607 TL'dir (31.12.2024: 276.319 TL).

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	997	20.246			
				Bulunduğu Ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	1	3		Çin Halk Cumhuriyeti	
	1	2		Mısır	
					Aktif Toplamı
Yurt dışı şube	2	63		İngiltere	139.704.693
	15	254		KKTC	113.025.273
	2	50		Irak	19.305.011
	2	9		Kosova	2.575.379
	1	3		Bahreyn	70.921
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmmiştir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulunun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2025 tarihi sonrasında 35.370.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2025 sonrasında yurt dışında 50 milyon USD ve 21 milyon GBP nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca Banka 30.01.2026 tarihinde, Yönetim Kurulunun 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 6. yılda geri çağırma opsiyonu bulunan 11 yıl vadeli, %7,58 faiz oranlı, 500 milyon USD nominal değerli katkı sermayeye dahil edilecek borçlanma aracı ihraç etmiştir.

Yönetim Kurulunca, Hong Kong'da şube açılması için gerekli girişimlerde bulunmak üzere Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba3	Durağan
Teminatsız Borçlanma Notu (MTN)	Ba3	-
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA- (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb-	-

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 30.07.2025, Fitch Ratings: 28.01.2026

(*) **Görünüm:** "Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 06.02.2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.