

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU



**Shape the future
with confidence**

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

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



**Shape the future
with confidence**

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 30 Eylül 2024 tarihleri itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 11 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda ve 13 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Aykut Üşenti SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Kasım 2025
İstanbul, Türkiye

**TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Barbaros Mahallesi, Mor Sümbül Sokak, No:9
WBC İş Merkezi, Ataşehir/İstanbul.
Telefon : +90 216 228 67 00 (9 hat)
Faks : +90 216 228 68 69
İnternet Sitesi Adresi : www.turkbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi : info@turkbank.com.tr

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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Banka'nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Sınırlı denetim raporu
- **Yedinci Bölüm** - Ara dönem faaliyet raporu

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, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Prof. Dr. Yusuf BALCI
Yönetim Kurulu Başkanı

İbrahim ARSLAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Dr. Ömer KALAV
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

İlker YEŞİL
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Engin TOPALOĞLU
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Recep Erhan BÖCEK
Finansal Kontrol, Vergi ve
Raporlama Bölüm Başkanı

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

Adı Soyadı : Recep Erhan BÖCEK
Ünvanı : Finansal Kontrol, Vergi ve Raporlama Bölüm Başkanı
Tel no : +90 216 987 38 28

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	2
III	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV	Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları	4
VI	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	5
VII	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Cari Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I	Bilanço-Varlıklar	6-7
II	Bilanço-Yükümlülükler	8-9
III	Nazım Hesaplar Tablosu	10
IV	Kar veya Zarar Tablosu	11-12
V	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	13
VI	Özkaynaklar Değişim Tablosu	14-15
VII	Nakit Akış Tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17-18
II	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III	Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
IV	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
VI	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20-21
VIII	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21-25
IX	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XII	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27-28
XIV	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29-30
XV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülük ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XVI	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	31
XVII	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32-33
XVIII	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XIX	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XX	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XXI	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXII	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	34
XXIII	Hisse başına kazanç	34
XXIV	İlişkili taraflar	35
XXV	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXVI	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36-38

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	39-42
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43-44
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-47
IV	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48-55
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	58

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-69
II	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-76
III	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77-78
IV	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-83
V	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	84
VI	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	86
---	--	----

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Adapazarı İslam Ticaret Bankası, 9 Haziran 1913 tarihinde Adapazarı'nda küçük sermaye sahipleri tarafından kurulan ilk milli bankadır.

Beş buçuk yıllık bir çalışmadan sonra Banka'nın yapısında bir değişikliğe gidilmiş ve unvanı Adapazarı İslam Ticaret Bankası Osmanlı Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. Banka'nın unvanı 15 Mayıs 1924 tarihinde Adapazarı İslam Ticaret Bankası Türk Anonim Şirketi, 29 Haziran 1928 tarihinde de Adapazarı Türk Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Bankanın yönetim merkezi 25 Ekim 1934 tarihinde Ankara'ya taşınmış ve 31 Mart 1937 tarihinde unvanı Türk Ticaret Bankası A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

Yaşanan finansal kriz sürecinde mali bünyesinin zayıflaması nedeni ile Bankanın yönetimi 6 Kasım 1997 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devrolmuş ve 2001 yılında da bankacılık faaliyetleri sona ermiştir.

Banka, 2019 yılında yeniden faaliyete geçmek amacıyla çalışmalara başlamış ve 18.12.2019 tarih ve 133430 sayılı yazısıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izni başvurusunda bulunmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, yaptığı değerlendirmeler sonucunda 04 Kasım 2021 tarih ve 9895 sayılı kararıyla Banka'ya faaliyete izni vermiş ve ilgili karar 20 Kasım 2021 tarih 31665 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka, faaliyet iznini aldıktan sonra yaptığı ilave çalışmaları tamamlayarak Yönetim Kurulu'nun 27 Nisan 2022 tarih ve 5256 sayılı kararıyla 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete geçmiştir.

Banka'nın nitelikli pay sahibi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, %98.49567 oranındaki 10.760.577.346 adet hissesini 380.000.000 TL muhammen bedelle satışa çıkarmış, 21.03.2023 tarihinde 455.000.000 TL ile İhracatı Geliştirme A.Ş.'ye (İGE) satılmıştır. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun Banka'daki hisselerinin satılmasına dair ihale 28 Nisan 2023 tarihinde sonuçlanmış ve İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) anılan tarih itibarıyla %98,49567 oranındaki 10.760.577.346 adet hissesinin yeni sahibi olmuştur.

İhracatı Geliştirme Anonim Şirketi (İGE), T.C. Ticaret Bakanlığı'nın inisiyatifiyle 13 Ekim 2021'de faaliyete geçen bir kuruluştur. Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM), İhracatçı Birlikleri ve Türk Eximbank ile 20 kamu ve özel bankasının ortak olduğu İGE (İhracatı Geliştirme Anonim Şirketi), finansmana erişim sürecinde ihracatçıların gereksinim duyduğu teminatı sağlamak üzere faaliyetlerini yürütmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın tescil edilmiş sermayesi 9.234.459 TL, ödenmiş sermayesi 7.734.459 TL olup, her biri 0,01 TL nominal değerde nama yazılı 923.445.862.295 adet paya bölünmüştür. Eylül 2025'te kararlaştırılan 3.000.000 TL tutarındaki nakit sermaye artışının 1.500.000 TL'lik kısmı tescil tarihinden önce ödenmiş; geriye kalan 1.500.000 TL ise, en geç 15 Aralık 2025 tarihinde ödenecektir. Ayrıca, geçmiş dönemde kararlaştırılan 3.000.000 TL tutarındaki nakit sermaye artışının 2.250.007 TL'lik kısmı 2024 yılı içerisinde ödenmiş; geriye kalan 749.993 TL ise, 21 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına yansıtılmıştır. Cari ve önceki dönem itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Cari Dönem	
	Pay Tutarı	Pay Oranı
İhracatı Geliştirme A.Ş.	7.720.765	%99,82
Diğer (Toplam 2,869 Kişi)	13.694	%0,18
Toplam	7.734.459	%100,00

Ortaklar	Geçmiş Dönem	
	Pay Tutarı	Pay Oranı
İhracatı Geliştirme A.Ş.	2.479.858	%99,81
Diğer (Toplam 2,869 Kişi)	4.608	%0,19
Toplam	2.484.466	%100,00

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Unvanı	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu		
Prof. Dr. Yusuf BALCI	Başkan	Doktora
Özgür Volkan AĞAR	Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Mustafa GÜLTEPE	Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Prof. Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN	Üye	Doktora
Dr. Ömer KALAV	Üye	Doktora
Dr. Ahmet KARAKAŞ (*)	Üye	Doktora
İbrahim ARSLAN (**)	Üye	Lisans
Muammer BÖLÜKBAŞI (***)	Üye	Lisans
İlker YEŞİL (****)	Üye	Lisans

Denetim Komitesi

İbrahim ARSLAN (**)	Başkan	Lisans
Dr. Ömer KALAV	Üye	Doktora

(*) Dr. Ahmet KARAKAŞ, 7 Nisan 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış ve 8 Ekim 2025 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(**) İbrahim ARSLAN, 7 Nisan 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi ve 11 Nisan 2025 tarihinde Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

(***) Muammer BÖLÜKBAŞI, 7 Nisan 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(****) İlker YEŞİL, 11 Nisan 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Genel Müdür

İlker YEŞİL (*)	Üye ve Genel Müdür	Lisans
-----------------	--------------------	--------

Genel Müdür Yardımcıları ve Denk Unvanlar

Engin TOPALOĞLU	Finansal Yönetim	Doktora
Osman TANAÇAN	BT ve Operasyon	Yüksek Lisans
Önder YILMAZ	İç Sistemler	Yüksek Lisans
Mutlu AKPARA	Hazine ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Ahmet Zafer SEYAR	Perakende, Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
Hatice ÇAVDAR	Kredi Tahsis	Lisans
Dr. Ahmet KARAKAŞ (**)	İnsan Kaynakları	Doktora
İlker YEŞİL (*)	Perakende Bankacılık	Lisans

(*) 7 Nisan 2025 tarihinde Kasım AKDENİZ görevinden ayrılmış olup Genel Müdürlük görevine 11 Nisan 2025 tarihi itibarıyla İlker YEŞİL atanmıştır.

(**) Dr. Ahmet KARAKAŞ, 9 Ekim 2025 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş, İhracatı Geliştirme A.Ş.'dir.

Ad Soyad/ Ticaret Unvanı	Pay Tutarı	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İhracatı Geliştirme A.Ş.	9.219.199	99,83	7.720.765	1.498.435

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

Banka, diğer kanunlarda öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla aşağıda belirtilen faaliyetleri gerçekleştirebilir:

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetler,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işlemleri,
- Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Faktoring ve forfaiting işlemleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Bankacılık Kanunun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetler.

30 Eylül 2025 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 372'dir (31 Aralık 2024: 222 kişi).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

- VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL
TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT
VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER**

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-VARLIKLAR
- II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-YÜKÜMLÜLÜKLER
- III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU
- IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU
- V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
- VI. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
- VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I-BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm 1)	Sınırlı Denetimden Geçmiş		
VARLIKLAR			Cari Dönem 30 Eylül 2025		
			TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.449.727	9.172.812	11.622.539
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		2.449.727	9.130.308	11.580.035
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	559.099	7.823.513	8.382.612
1.1.2	Bankalar	(4)	1.890.743	1.308.004	3.198.747
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5)	115	1.209	1.324
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6)	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	-	42.504	42.504
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	42.504	42.504
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7.384.928	14.264.541	21.649.469
2.1	Krediler	(7)	6.930.651	14.332.158	21.262.809
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(13)	-	-	-
2.3	Factoring Alacakları		-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(9)	480.831	-	480.831
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		480.831	-	480.831
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		26.554	67.617	94.171
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	370	-	370
3.1	Satış Amaçlı		370	-	370
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(10)	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(11)	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(18)	568.506	-	568.506
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(19)	502.872	-	502.872
6.1	Serefiye		-	-	-
6.2	Diğer		502.872	-	502.872
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(16)	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	90.871	-	90.871
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(21)	187.803	109.935	297.738
VARLIKLAR TOPLAMI			11.185.077	23.547.288	34.732.365

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I-BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
VARLIKLAR			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.678.229	1.577.245	4.255.474
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		2.633.122	1.577.245	4.210.367
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	801.651	973.509	1.775.160
1.1.2	Bankalar	(4)	442.865	603.736	1.046.601
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.388.606	-	1.388.606
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	(2)	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6)	45.107	-	45.107
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		45.107	-	45.107
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		299.607	2.163.652	2.463.259
2.1	Krediler	(7)	299.607	2.163.652	2.463.259
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(13)	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(9)	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5	Donuk Alacaklar		-	-	-
2.6	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	874	-	874
3.1	Satış Amaçlı		874	-	874
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(10)	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(11)	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(18)	413.412	-	413.412
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(19)	239.631	-	239.631
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		239.631	-	239.631
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(16)	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	89.294	-	89.294
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(21)	79.586	-	79.586
VARLIKLAR TOPLAMI			3.800.633	3.740.897	7.541.530

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2025		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	1.736.595	23.301.613	25.038.208
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	293.794	19.488	313.282
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	87	87
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	87	87
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	248.604	-	248.604
X.	KARŞILIKLAR	(9)	92.927	9.256	102.183
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		30.716	-	30.716
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		62.211	9.256	71.467
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	193.356	-	193.356
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	693.397	131.077	824.474
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	8.012.171	-	8.012.171
16.1	Ödenmiş Sermaye		7.734.459	-	7.734.459
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		47.421	-	47.421
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		486	-	486
16.5.1	Yasal Yedekler		486	-	486
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		229.805	-	229.805
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(129.685)	-	(129.685)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		359.490	-	359.490
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			11.270.844	23.461.521	34.732.365

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	177.869	3.732.965	3.910.834
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	179.560	-	179.560
X.	KARŞILIKLAR	(9)	178.586	-	178.586
10.1	Genel Karşılıklar		170.442	-	170.442
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		5.244	-	5.244
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		2.900	-	2.900
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	29.655	-	29.655
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	927.980	7.851	935.831
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	2.307.064	-	2.307.064
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.484.466	-	2.484.466
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		47.421	-	47.421
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		167	-	167
16.5	Kâr Yedekleri		486	-	486
16.5.1	Yasal Yedekler		486	-	486
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(225.476)	-	(225.476)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(1.198)	-	(1.198)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		(224.278)	-	(224.278)
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			3.800.714	3.740.816	7.541.530

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		32.506.128	8.182.753	40.688.881	7.708.201	697.617	8.405.818
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	24.500.567	2.066.243	26.566.810	5.814.799	697.617	6.512.416
1.1 Teminat Mektupları		2.287.567	1.991.042	4.278.609	209.799	697.617	907.416
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		74.932	-	74.932	209.799	697.617	907.416
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2.212.635	1.991.042	4.203.677	-	-	-
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	75.201	75.201	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	75.201	75.201	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		22.213.000	-	22.213.000	5.605.000	-	5.605.000
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		22.213.000	-	22.213.000	5.605.000	-	5.605.000
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	8.005.561	85.933	8.091.494	1.893.402	-	1.893.402
2.1 Cayılamaz Taahhütler		8.237	85.933	94.170	-	-	-
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	85.933	85.933	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		417	-	417	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		7.820	-	7.820	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		7.997.324	-	7.997.324	1.893.402	-	1.893.402
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		7.997.324	-	7.997.324	1.893.402	-	1.893.402
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	6.030.577	6.030.577	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	6.030.577	6.030.577	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	75.999	75.999	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	37.996	37.996	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	38.003	38.003	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	4.055.083	4.055.083	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	2.028.535	2.028.535	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	2.026.548	2.026.548	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	1.899.495	1.899.495	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	953.386	953.386	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	946.109	946.109	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		147.342.309	3.334.222	150.676.531	34.739.646	9.184	34.748.830
IV. EMANET KIYMETLER		337.734	-	337.734	27.631	-	27.631
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		337.734	-	337.734	27.631	-	27.631
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		143.093.486	3.156.929	146.250.415	34.313.315	9.184	34.322.499
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		8.406.553	1.218.780	9.625.333	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		134.686.933	1.938.149	136.625.082	34.313.315	9.184	34.322.499
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3.911.089	177.293	4.088.382	398.700	-	398.700
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		179.848.437	11.516.975	191.365.412	42.447.847	706.801	43.154.648

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2025	Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2025
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	2.577.018	1.144.353
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.702.537	935.569
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		642.323	147.890
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		106.347	11.964
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		125.793	48.924
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5.131	-
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		120.662	48.924
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		18	6
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	838.249	377.265
2.1 Mevduata Verilen Faizler		698.444	320.556
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		77.083	35.510
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9.972	1.278
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		52.580	19.918
2.6 Diğer Faiz Giderleri		170	3
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)		1.738.769	767.088
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		116.128	51.717
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		139.690	65.791
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		120.948	58.830
4.1.2 Diğer		18.742	6.961
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		23.562	14.074
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		23.562	14.074
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	57.434	19.779
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		79.495	28.928
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(22.061)	(9.149)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	9.769	9.017
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1.922.100	847.601
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	120.929	39.020
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		21.114	14.348
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		820.124	348.245
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	482.885	189.450
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		477.048	256.538
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	477.048	256.538
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(117.558)	(70.843)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(159.693)	(92.673)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(56.091)	(9.082)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		98.226	30.912
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	359.490	185.695
19.1 DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.3 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
XX. DİĞER DURDURULAN FAALİYET GELİRLERİ		-	-
20.1 DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.3 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
XXI. DİĞER DURDURULAN FAALİYET GİDERLERİ		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
22.1 DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.2 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.4 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	359.490	185.695
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0008	0,0004

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2024 (*)	Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2024 (*)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	118.303	65.522
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		111.865	59.601
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.986	1.986
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.441	3.935
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.044	3.844
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		397	91
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		11	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	14.211	9.972
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		14.211	9.972
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)		104.092	55.550
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		43	49
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		105	105
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		105	105
4.1.2 Diğer		-	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		62	56
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		62	56
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	-	-
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	4.758	468
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		108.893	56.067
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)		14.994	14.994
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)		147.090	92.498
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	85.197	51.628
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(138.388)	(103.053)
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	(138.388)	(103.053)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	34.260	21.721
17.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(7.242)	(4.479)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		41.502	26.200
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	(104.128)	(81.332)
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	(104.128)	(81.332)
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		(0,0039)	(0,0029)

(*) Yeniden düzenleme için 3. Bölüm XXVI. nota bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	359.490	(104.128)
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	1.153
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	1.291
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	15.614
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	(791)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(13.532)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	(138)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	(197)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	59
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	359.490	(102.975)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30 Eylül 2025														
I. Dönem Başı Bakiyesi	2.484.466	-	-	-	46.986	435	-	-	167	-	486	(225.476)	-	2.307.064
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.791	-	95.791
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (3. Bölüm Not XXVI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.791	-	95.791
III. Yeni Bakiye (I+II)	2.484.466	-	-	-	46.986	435	-	-	167	-	486	(129.685)	-	2.402.855
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359.490	359.490
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	5.249.993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.249.993
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(167)	-	-	-	-	(167)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	7.734.459	-	-	-	46.986	435	-	-	-	-	486	(129.685)	359.490	8.012.171

(*) Yeniden düzenleme için 3. Bölüm XXVI. nota bakınız.

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2024 ^(*)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	109.249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525.261	(402.105)	11.993	244.398
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	(9.453)	-	(1.198)	34.464
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (3. Bölüm Not XXVI)	-	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	(9.453)	-	(1.198)	34.464
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	109.249	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	515.808	(402.105)	10.795	278.862
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	1.844	(553)	-	-	(138)	-	-	-	(104.128)	(102.975)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	750.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	125.210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(515.322)	400.907	(10.795)	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) ^(*)	984.459	-	-	-	46.959	(553)	-	-	(138)	-	486	(1.198)	(104.128)	925.887

(*) Yeniden düzenleme için 3. Bölüm XXVI. nota bakınız.

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(356.993)	(110.206)
1.1.1 Alınan Faizler		1.800.456	114.105
1.1.2 Ödenen Faizler		(652.659)	-
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		139.690	105
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		9.769	3.388
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.996	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.123.098)	(188.418)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(168.464)	(19.818)
1.1.9 Diğer		(364.683)	(19.568)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3.649.353)	133.879
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(6.851.119)	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(18.110.641)	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(155.717)	(204.788)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		21.011.786	59.903
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		295.860	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		160.478	278.764
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4.006.346)	23.673
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(690.073)	(189.041)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(51.298)	(153.498)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5.886	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	(36.537)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		36.529	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(461.734)	(914)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	1.908
2.9 Diğer		(219.456)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.187.960	738.491
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		5.249.993	750.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(62.033)	(11.509)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.404.972	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		1.896.513	573.123
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.210.367	232.719
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		6.106.880	805.842

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı").

Düzenlenen 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 bunlara 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 tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmaktadır ancak gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXVI no'lu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Buna istinaden Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Banka BDDK'dan alınan izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktaydı. 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında geçmiş dönem finansal tablolarında düzeltme uygulanmadan, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardına göre değer düşüklüğü hesaplayıp muhasebeleştirmeyi ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem ve cari dönem kâr zararlarına yansıtılmış ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı değil ayrı ayrı sunulmuşlardır. TFRS 9 geçişine ilişkin bilgiler XXVI no'lu dipnotta açıklamıştır.

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

Banka, Türk Lirası ve yabancı para cinsinden nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırımını ile mevduat kabulü başta olmak üzere, temel bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Bu kapsamda hem bireysel hem kurumsal müşterilere finansman çözümleri sağlamaktadır.

Banka'nın ana fonlama kaynaklarını mevduat ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Bu kaynaklar, risk-getiri dengesi göz önünde bulundurularak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönlendirilmektedir. Fonlar, ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) ve krediler gibi alanlarda değerlendirilmekte olup, bu varlıklar Banka'nın ortalama getirisinin üzerinde performans göstermektedir. Krediler ve menkul kıymet yatırımları, başlıca gelir getirici kalemler arasında yer almaktadır.

Bilanço dışı yükümlülükler içerisinde en önemli risk kalemleri; teminat mektupları ve ciro edilen TCMB senetleridir. Bu unsurlar dikkatle yönetilmekte ve riskin sınırlandırılması hedeflenmektedir. Banka'nın piyasaya olan borçlarının toplam yükümlülükler içerisindeki payının düşük seviyede olması, gerektiğinde kısa vadeli finansman ihtiyacını Borsa İstanbul (BİST), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Para Piyasası ve Bankalararası Para Piyasası aracılığıyla karşılamasını mümkün kılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile bu kaynaklarla finanse edilen varlıkların getirisi düzenli olarak takip edilmektedir. Böylece döviz cinsinden pozisyon yönetimi etkin şekilde sağlanmaktadır. Mevduat faiz oranları, piyasa koşullarına göre ayarlanmakta; bu sayede pozitif faiz marjı korunmaktadır. Bu strateji, Banka'nın sürdürülebilir kârlılığı açısından kritik öneme sahiptir. Yabancı para işlemler, işlem tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) döviz alış kuru esas alınarak kayıtlara geçirilmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı

Bankamız türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para opsiyonları, vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile yabancı para swaplarından oluşmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda hesaplarında, para swaplarının vadeli işlemleri ise nazım hesaplarda izlemektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıkların veya yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, TFRS 9'a göre belirlenen etkin faiz yöntemi kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Bu yöntem, varlık veya yükümlülüğün bugünkü değerini, gelecekteki beklenen nakit akımlarıyla denkleştiren faiz oranını içermektedir. Etkin faiz oranı, varlık veya yükümlülüğün muhasebe kayıtlarına ilk defa alınmasıyla belirlenir ve sonrasında değiştirilmez.

Etkin faiz hesaplaması, iskonto ve primlerin yanı sıra ödenen veya alınan ücretler, komisyonlar ve işlem maliyetlerini içermektedir. İşlem maliyetleri ise, bir finansal varlık veya yükümlülüğün edinilmesi, ihraç edilmesi veya elden çıkarılmasıyla doğrudan ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelirleri ile giderleri, ilgili niteliklerine bağlı olarak tahakkuk esası ve etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir. Sözleşmeler aracılığıyla sağlanan veya üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla elde edilen gelirler, hizmetlerin sunulduğu dönemlerde kayıtlara alınır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir. Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, 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 yansıttırması durumu durumunda mümkün olabilir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2025 itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ile 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018'de yürürlüğe giren 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' çerçevesinde, itfa edilmiş maliyetle değerlendirilen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen krediler ve finansal varlıklar ile birlikte, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayri nakdi krediler için beklenen kredi zararlarına karşılık ayırmaktadır. Özkaynak araçları ise gerçeğe uygun değerle ölçüldükleri için değer düşüklüğü değerlendirmesine tabi tutulmamaktadır.

Bu çerçevede, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren kredi karşılıkları, TFRS 9 hükümlerine uygun olarak, beklenen kredi zararları modelleri uygulanmak suretiyle hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında; olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tahminler, mevcut ekonomik koşullar, geleceğe yönelik ekonomik beklentiler ile paranın zaman değerine ilişkin makul ve desteklenebilir veriler dikkate alınmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları tarihten itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artış ve ilgili yönetmelikte belirlenen kurallar doğrultusunda aşağıdaki üç kategoriye ayrılmaktadır.

1. Aşama: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

2. Aşama: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama (Temerrüt): 3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığına dair objektif kanıt bulunan finansal varlıkları kapsamaktadır. Bu aşamada, değer düşüklüğü karşılığı hesaplanırken temerrüt olasılığı %100 olarak esas alınmaktadır. Banka, değer düşüklüğünü belirlerken aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır.

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması.
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Cari dönemde kredilere ilişkin ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar, kar veya zarar tablosunda yer alan "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülecektir.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka, kredi riskinde önemli bir artış yaşanması durumunda, ilgili finansal varlıkları 2. Aşama olarak sınıflandırmak amacıyla hem nicel hem de nitel değerlendirmeler gerçekleştirmektedir. Nicel değerlendirme kapsamında, Banka her raporlama döneminde, bir finansal aracın kredi riskinde, ilk finansal tablolara alındığı tarihten bu yana önemli bir artış olup olmadığını analiz etmektedir. Bu analizde, raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ait güncel derecelendirme bilgisi ile ilk kayda alındığı tarihteki derecelendirme bilgisi karşılaştırılmakta ve kötüleşme yönündeki değişimin belirli bir eşik değeri aşması durumunda finansal araç 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirme kapsamında ise, aşağıda belirtilen koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık doğrudan 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır:

- Anapara ve/veya faiz ödemesi 30 gün üzerinde gecikmeye girmiş alacaklar,
- Ödeme gücü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamına alınan alacaklar,
- Banka tarafından "yakın izleme" altında takip edilen alacaklar,
- Halihazırda sorunlu alacak olarak sınıflandırılmış bir tüketici kredisinin bulunması durumunda, bireysel müşterilerin sahip oldukları diğer tüketici kredileri.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

Kredi Dönüşüm Oranı (KDO): Cari tarih itibarıyla gayri nakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 'te belirtilen dönüşüm oranları dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilmektedir. THK; nakit blokaj, İGE kefaletleri ve ipoteklerden sağlanan, maliyet ve tahsilatlar da dâhil olmak üzere temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler.

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

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka ticari kredi portföyünü Kurumsal, KOBİ, taahhüt ve finansal kuruluş segmentine ayırarak toplamda 8 farklı içsel derecelendirme modeli kullanarak derecelendirmektedir. Bütün TFRS 9 içsel derecelendirme modelleri müşterinin finansal bilgileri, memzuç ve niteliksel bilgilerinin sonuçlarını içermektedir.

Beklenen kredi zararının tahmininde, Banka üç farklı senaryoyu - baz senaryo, kötümser senaryo ve iyimser senaryo - ileriye dönük TO belirlenmesinde dikkate almaktadır. Bu senaryolar, en az yılda bir kez gözden geçirilmekte ve gerektiğinde güncellenmektedir.

Her bir senaryo için ayrı bir gerçekleşme olasılığı tanımlanmakta; bu olasılıklar doğrultusunda, senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalaması alınarak, ileriye dönük TO'lar hesaplanmaktadır. Elde edilen bu TO'lar üzerinden beklenen kredi zararı hesaplamaları yapılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (Devamı)

Bir kredi 1.Aşama olarak sınıflandırıldığında, kayıp tutarı yalnızca önümüzdeki 12 ay içinde gerçekleşmesi beklenen kredi zararı üzerinden hesaplanır. Banka, bahsi geçen 12 aylık beklenen kredi zararını, raporlama tarihini takip eden 12 aylık dönemde meydana gelme olasılığı bulunan temerrüt beklentisine göre belirler.

Beklenen kredi zararı hesaplaması, her bir tahmini nakit akım tarihindeki potansiyel temerrüt tutarının marjinal temerrüt olasılığı, THK oranı ile çarpılması ve elde edilen değer, kredinin etkin faiz oranı kullanılarak bugünkü değere indirgenmesi yöntemiyle yapılır.

Bir kredi 2. Aşama olarak sınıflandırıldığında, Banka söz konusu finansal varlık için ömür boyu beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir. Ancak bu aşamada, temerrüt olasılığı yalnızca önümüzdeki 12 aya değil, finansal aracın tüm ömrüne yönelik olarak tahmin edilmektedir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan ticari krediler için içsel politikalar uyarınca karşılık ayrılacaktır. Banka bu hesaplamayı, finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapacaktır. Banka, içsel politikaları uyarınca yılda en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini gözden geçirecektir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Yukarıda da belirtildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanımı sayesinde, geleceğe yönelik ekonomik beklentiler beklenen kredi zararlarının hesaplamalarına entegre edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH), 5 yıllık tahvil oranı faizi, işsizlik oranı ve USD-TL kurudur. Banka tarafından kullanılan makroekonomik tahmin modeli, birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları ticari krediler için ileriye dönük TO'larına yansıtılmaktadır.

Düşük Kredi Riski

Bankanın düşük kredi riski tanımı, düşük kredi riskine sahip finansal araçlar olduğu düşünülen Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden alacaklar ile dışsal derecelendirme kuruluşlarınca yatırım yapılabilir veya daha iyi dereceye sahip olan bankalar, finansal kurumlar ve merkezi yönetimlerden alacaklar şeklinde yapılmıştır. Bu kapsamda olan alacaklardan kullandırım ve raporlama tarihleri arasında notu kötüleşen; ancak raporlama tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden alacaklar ile yatırım yapılabilir veya daha iyi bir nota sahip olmaya devam eden finansal araçlardan olan alacaklar da bu kapsam çerçevesinde 1.Aşama olarak değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin tahsiline yönelik olarak öncelikle borçlularla idari temaslar kurulmaktadır. Bu girişimlerden sonuç alınamaması durumunda ise hukuki yollara başvurulmaktadır. Tüm tahsilat girişimlerine rağmen sonuç alınamayan alacaklar için, aktiften çıkarma süreci gündeme gelmekte olup; bu çerçevede imha, alacak satışı veya kayıttan çıkarma gibi yöntemlerden duruma en uygun olanı uygulanabilir. Aktiften çıkarma işlemleri, yalnızca muhasebe uygulaması niteliği taşıyıp, alacak hakkından feragat edildiği anlamına gelmez. İlgili kredilere yönelik alacak takibi, operasyonel ekiplerce müşteri nezdinde sürdürülebilir.

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

Bu kapsamda bankaca belirlenen süre gerekçelendirilerek kayıt altına alınır ve denetime hazır bulundurulur.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNCÜ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Lisans ve geliştirme bedelleri doğrusal amortisman metoduna göre çoğunlukla 15 yılda itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38- Maddi Olmayan Duran Varlıklar standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Lisans ve geliştirme bedellerinin faydalı ömürleri ortalama 3-15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bina hariç maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir.

Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan binasını "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı bina için bağımsız ekspertiz firmasına yaptırılan değerlendirme sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynak altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında yer alan maddi duran varlıklarını yeniden değerlemiş ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla da binanın değerini yeniden değerlendirme modeline göre değerlemiş ve etkisini 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan özkaynak değişim tablosuna, maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışlarına ilişkin düzeltmelerin etkisini XXVI. bölümde gösterilmiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Bina hariç maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri veya yeniden değerlendirilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	37-50	2-3
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	3-50	2-33

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama işlemi niteliği taşımaktadır. Banka, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- 1) Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; Bir varlık genellikle sözleşmede açık bir şekilde belirlenerek tanımlanır. Bununla birlikte, bir varlık müşterinin kullanımına sunulduğu zaman zımnî olarak da tanımlanabilir.
- 2) Kullanım süresi boyunca tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslî bir hakka sahip olması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- 3) Müşterinin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etmesi için kullanım süresi boyunca, varlığın kullanımından sağlanan ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkına sahip olması.
- 4) Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması
- 5) Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Banka aşağıdaki durumlarda varlığın kullanımını yönetme hakkına sahip olmaktadır:
 - a. Banka'nın, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya Banka'nın kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması
 - b. Banka'nın, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını yönetme hakkına sahip olması (kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını değiştirebilmesi) Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Banka, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortisman tabi tutar.

Kira yükümlülüğü

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

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

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

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

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

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir. Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

ii) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer. Banka, yukarıda belirtilen yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayım kullanılmaktadır. Hesaplamaya ilişki varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Kıdem Tazminatı Tavanı (30.09.2025)	46.655,43 (Tam TL)
İskonto Oranı	%27,50
Enflasyon Oranı	%23,33

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinin birinci fıkrasında yer alan, kurum kazançları üzerinden uygulanan %20 kurumlar vergisi oranı, 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Kanun kapsamında yapılan değişiklik ile, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için %25'e yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinde yapılan değişiklik sonucunda 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere kurumlar vergisi oranı bankalar için %30 olarak belirlenmiştir. Banka, 30 Eylül 2025 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır.

Türkiye'deki bir iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15'inci ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir.

Kurumlar, ilgili hesap döneminin ilk 9 ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, bu oran gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

7491 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 17. maddesiyle 213 Sayılı Kanun'un 33. maddesine eklenen fıkra kapsamında, Bankaların geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların, kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. Ayrıca, Cumhurbaşkanına, anılan kurumlarca geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 hesap döneminde enflasyon düzeltmesi yapılması durumunda, enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapma yetkisi verilmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

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

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması veya sermayeye eklenmesi şartı ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarihinden önce edinilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların %25'i kurumlar vergisinden istisnadır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca, üretici fiyat endeksindeki artışın içinde bulunulan dönem dâhil son üç hesap döneminde %100'ü ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'u aşması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması öngörülmektedir. Bu şartlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş olmasına rağmen, 29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 33'üncü madde kapsamında, geçici vergi dönemleri dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (özel hesap dönemi belirlenen mükellefler açısından 2022 ve 2023 yılında sona eren hesap dönemleri) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde, mükerrer 298'inci madde kapsamında enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Bununla birlikte, 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar, söz konusu şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacak olup, bu düzeltme sonucunda oluşan kar veya zarar farkları "geçmiş yıllar kar/zararı" hesabında gösterilecektir. Ayrıca, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 17'nci maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri tarafından, geçici vergi dönemleri dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkları, vergi matrahının tespitinde dikkate alınmayacaktır. Ayrıca, bu uygulama süresini bir hesap dönemi kadar uzatma konusunda Cumhurbaşkanı'na yetki verilmiştir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 Gelir Vergileri Standardı uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur. İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın taahhüt edilen sermayesi 9.234.459 TL olup her biri 0,01 tam TL itibari değerinde tamamı nama yazılı 923.445.862.295 paya bölünmüştür.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, aval ve kabullerini nazım hesapları içerisinde göstermektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2025 itibarıyla Banka'nın almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Net dönem karı/(zararı)	359.490	(104.128)
Ödenmiş sermaye = Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	471.059.217	26.946.860
Hisse başına sürdürülen faaliyetler karı (Tam TL)	0,0008	(0,0039)

Türkiye'de şirketler sermayelerini Türk Ticaret Kanunu 462. Maddesinde yer aldığı şekilde iç kaynaklardan sermaye arttırımı yoluyla arttırabilir ve bu durumda hissedarlarına bu sermaye artışı nedeniyle hisseleri oranında bedelsiz hisse verir.

Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce hisseleri oranında hissedarlara bedelsiz hisse vermesi sebebiyle artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ("raporlayan işletme") ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:
 - i. Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - ii. Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - iii. Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.
- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:
 - i. İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
 - ii. İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
 - iii. Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
 - iv. İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
 - v. İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde, raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir,
 - vi. İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
 - vii. (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, ticari bankacılık ve mevduat bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ayrıca, Banka, maddi duran varlıklar altında sınıflanan binalarını, 31 Mart 2020 tarihinde muhasebe politikası değişikliği yaparak Türkiye Muhasebe Standardı 16 "Maddi duran Varlıklar" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Banka, söz konusu maddi duran varlığının yeniden değerlendirme modeline göre ölçümünü en son 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yapmıştır.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında yer alan maddi duran varlıklarını yeniden değerlemiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla da binanın değerini yeniden değerlendirme modeline göre değerlemiş ve etkisini 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan özkaynak değişim tablosuna yer alan maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları aşağıdaki gibi yeniden düzenlenmiştir:

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki DÖNEM 30 Eylül 2024														
I. Dönem Başı Bakiyesi	109.249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525.261	(402.105)	11.993	244.398
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	(9.453)	-	(1.198)	34.464
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (3. Bölüm Not XXVI)	-	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	(9.453)	-	(1.198)	34.464
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	109.249	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	515.808	(402.105)	10.795	278.862
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	1.844	(553)	-	-	(138)	-	-	-	(104.128)	(102.975)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	750.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	125.210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(515.322)	400.907	(10.795)	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Düzeltme Sonrası Dönem Sonu Bakiyesi	984.459	-	-	-	46.959	(553)	-	-	(138)	-	486	(1.198)	(104.128)	925.887
Düzeltme Etkisi	-	-	-	-	(470)	-	-	-	-	-	-	470	-	-
Düzeltme Öncesi Dönem Sonu Bakiyesi	984.459	-	-	-	47.429	(553)	-	-	(138)	-	486	(1.668)	(104.128)	925.887

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaktadır. TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Banka önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla özkaynaklarında ‘geçmiş yıllar kar ve zararları’ kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir. Banka’nın TFRS 9’u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

TFRS 9 geçiş süreci için değer düşüklüğü karşılıklarının açılış bakiyesi mutabakatı

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2024	TFRS 9 ölçüm etkisi	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2025
Krediler ve Diğer Alacaklar	36.794	(25.187)	11.607
1.Aşama	36.794	(25.187)	11.607
2.Aşama	-	-	-
3.Aşama	-	-	-
Finansal Varlıklar (*)	36.195	(35.819)	376
Gayrinakdi Krediler (**)	97.452	(75.838)	21.614
1. Aşama	97.452	(75.838)	21.614
2. ve 3. Aşama	-	-	-
Toplam Genel Karşılıklar	170.442	(170.442)	-
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	33.597	33.597
Geçmiş Yıl Kar Zararı	-	95.791	95.791

(*) TFRS 9 kapsamında İtfâ Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, T.C. Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve diğer finansal varlıklar için ayrılan karşılıkları içermektedir.

(**) TFRS 9 öncesinde 1. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte “Genel Karşılıklar” kalemi içinde, TFRS 9 ile birlikte ise 1. Aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte “Diğer Karşılıklar” kalemi içinde yer almaktadır.

TFRS 9'a geçişinin özkaynak etkileri

Banka önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla özkaynaklarında ‘geçmiş yıllar kar ve zararları’ kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 170.442 TL genel karşılık ayrılmış olup, genel karşılıklardan ise 51.113 TL Ertelenmiş Vergi Geliri kaydı oluşturularak muhasebeleştirilmiştir. 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardına göre beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmış ve ayrılan karşılıkların azalış etkisi olan 136.844 TL’yi geçmiş yıl karı hesabına kaydetmiş ve ertelenmiş vergi gelirine atılan kaydın beklenen zarar karşılığı hesaplamasındaki karşılık tutarının düşmesi ile birlikte 41.053 TL geçmiş yıl zararları hesabına kayıt atarak muhasebeleştirilmiştir. Toplam geçmiş yıl kâr zarar etkisi ise 95.791 TL geçmiş yıl karı olarak cari dönem konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunda, muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisinde gösterimi sağlanmıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %20,22'tir (31 Aralık 2024: %21,58). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 12 Aralık 2023 tarihli 10747 sayılı BDDK kararı ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.734.459	2.484.466
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	486	486
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	47.421	47.587
Kâr	496.334	-
Net Dönem Kârı	359.490	-
Geçmiş Yıllar Kârı	136.844	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	8.278.700	2.532.539
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	859.652	491.656
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	266.043	225.476
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	90.737	10.053
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	502.872	239.631
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	-	16.496
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %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	859.652	491.656
Çekirdek Sermaye Toplamı	7.419.048	2.040.883

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	7.419.048	2.040.883
KATKI SERMAYE	161.678	125.474
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	161.678	125.474
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	161.678	125.474
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7.580.726	2.166.357
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
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 çıkaramayanların 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, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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)	7.580.726	2.166.357
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	37.486.914	10.037.936
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,79	20,33
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,79	20,33
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,22	21,58
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	161.678	170.442
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	161.678	125.474
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	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Cari Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formunda ki değeri
Ödenmiş Sermaye	7.734.459	-	7.734.459
Diğer sermaye Yedekleri	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	47.421	-	47.421
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-
Kar Yedekleri	486	-	486
Kâr veya Zarar	229.805	-	229.805
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	(129.685)	-	(129.685)
Dönem Net Kâr veya Zararı	359.490	-	359.490
Çekirdek Sermayeden İndirimler	-	(859.652)	(859.652)
Çekirdek Sermaye	-	-	7.419.048
Ana Sermaye	-	-	7.419.048
Birinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	161.678	161.678
Katkı Sermaye	-	161.678	161.678
Özkaynak Toplamı			7.580.726

Önceki Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formunda ki değeri
Ödenmiş Sermaye	2.484.466	-	2.484.466
Diğer sermaye Yedekleri	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	47.421	-	47.421
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	167	-	167
Kar Yedekleri	486	-	486
Kâr veya Zarar	(225.476)	-	(225.476)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	(1.198)	-	(1.198)
Dönem Net Kâr veya Zararı	(224.278)	-	(224.278)
Çekirdek Sermayeden İndirimler	-	(266.181)	(266.181)
Çekirdek Sermaye	-	-	2.040.883
Ana Sermaye	-	-	2.040.883
Katkı Sermaye	-	125.474	125.474
Özkaynak Toplamı			2.166.357

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Mevduat dışında Bankanın en önemli fon kaynağı özkaynaklardır. Müşteri işlemleri kaynaklı kur riski oluştuğunda, Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaktadır. Ayrıca Banka, faiz oranı değişiklik tarihlerini dikkate alarak aktif ve pasifindeki faizli kalemlerini dengelemeye özen göstermektedir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin gerçekleştiği dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Banka, yabancı para aktif ve pasif hesap bakiyelerini, Banka gişe döviz alış kurları üzerinden değerlendirilmesine tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

4. Bankanın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

Tarih	ABD Doları	Euro
24 Eylül 2025 Pazartesi	41,3375	48,7644
25 Eylül 2025 Perşembe	41,3726	48,6935
26 Eylül 2025 Cuma	41,4179	48,3509
29 Eylül 2025 Pazartesi	41,4984	48,6479
30 Eylül 2025 Salı	41,5068	48,7512
Bilanço Değerleme Kuru	41,5068	48,7512

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

2025 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 42,2192 TL, Euro döviz alış kuru 48,3528 TL'dir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6.132.365	1.691.148	-	7.823.513
Bankalar (**)	679.581	627.214	-	1.306.795
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	8.057.826	6.206.715	-	14.264.541
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	109.935	-	-	109.935
Toplam Varlıklar(*)	14.979.707	8.525.077	-	23.504.784

(*) Türev finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir.

(**) 1.209 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılığı içermektedir.

Yükümlülükler

Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	16.453.723	6.847.890	-	23.301.613
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	10.907	8.581	-	19.488
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	123.084	17.249	-	140.333
Toplam Yükümlülükler(*)	16.587.714	6.873.720	-	23.461.434

(*) Türev finansal yükümlülükler tabloya dahil edilmemiştir.

Net Bilanço Pozisyonu	(1.608.007)	1.651.357	-	43.350
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)	2.044.435	(2.035.178)	-	9.257
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.531.947	487.970	-	3.019.917
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	487.512	2.523.148	-	3.010.660
Gayrinakdi Krediler	1.932.467	133.776	-	2.066.243

Önceki Dönem

Toplam Varlıklar	2.760.083	980.814	-	3.740.897
Toplam Yükümlülükler	2.760.977	979.839	-	3.740.816
Net Bilanço Pozisyonu	(894)	975	-	81
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	585.672	111.945	-	697.617

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

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 Bankası	5.639.416	-	-	-	-	2.743.196	8.382.612
Bankalar	1.888.729	-	-	-	-	1.310.018	3.198.747
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3.361.767	6.619.490	10.357.972	923.580	-	-	21.262.809
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	480.831	-	-	-	-	-	480.831
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1.407.366	1.407.366
Toplam Varlıklar	11.370.743	6.619.490	10.357.972	923.580	-	5.460.580	34.732.365
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	14.931.229	7.751.708	231.259	-	-	2.124.012	25.038.208
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.580	11.420	58.461	167.534	5.609	-	248.604
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	34.390	233.266	45.626	-	-	313.282
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	9.132.271	9.132.271
Toplam Yükümlülükler	14.936.809	7.797.518	522.986	213.160	5.609	11.256.283	34.732.365
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9.834.986	710.420	-	-	10.545.406
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.566.066)	(1.178.028)	-	-	(5.609)	(5.795.703)	(10.545.406)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.569.974	94.137	1.398.742	-	-	3.062.853
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(1.568.180)	(94.054)	(1.391.424)	-	-	(3.053.658)
Toplam Pozisyon	(3.566.066)	(1.176.234)	9.835.069	717.738	(5.609)	(5.795.705)	9.195

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 1.407.366 TL'lik tutar; Beklenen Zarar Karşılıkları, Türev Finansal Varlıklar, Maddi Duran Varlıklar, Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı, Diğer Aktifler dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 9.132.271 TL'lik tutar; Özkaynaklar, Karşılıklar, Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (Devamı)

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 Bankası.	801.051	-	-	-	-	974.109	1.775.160
Bankalar	441.582	-	-	-	-	605.019	1.046.601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1.232.223	156.383	-	-	-	-	1.388.606
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	45.107	-	-	-	45.107
Verilen Krediler	226.064	-	1.904.044	333.151	-	-	2.463.259
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	822.797	822.797
Toplam Varlıklar	2.700.920	156.383	1.949.151	333.151	-	2.401.925	7.541.530
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.524.669	102	109.838	-	-	1.276.225	3.910.834
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.096	9.783	29.923	136.758	-	-	179.560
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	3.451.136	3.451.136
Toplam Yükümlülükler	2.527.765	9.885	139.761	136.758	-	4.727.361	7.541.530
Bilançodaki Uzun Pozisyon	173.155	146.498	1.809.390	196.393	-	-	2.325.436
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2.325.436)	(2.325.436)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	173.155	146.498	1.809.390	196.393	-	(2.325.436)	-

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	45,76
Bankalar	-	-	47,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	37,75
Verilen Krediler	6,87	7,62	45,92
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	54,57
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	3,64	4,17	42,79
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,63	5,24	41,97

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	49,91
Bankalar	-	4,50	48,39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	49,78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	49,07
Verilen Krediler	6,08	7,00	51,87
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	30,02
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	3,30	3,90	46,49
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,25	5,30	46,69

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın bankacılık hesaplarında sınıflandırmış sermayede payı temsil eden menkul değerler ve bağlı ortaklığı olmaması nedeniyle hisse senedi pozisyon riski taşımamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasında bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Bulunmamaktadır.

Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski Banka'nın taahhütlerini zamanında veya makul bir maliyetle karşılayamaması riski olup fonlama likiditesi riski ve piyasa likiditesi riski olarak tanımlanmaktadır. Fonlama likiditesi riski, herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskini ifade eder. Piyasa likiditesi riski ise yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşmaması riskini ifade eder.

Bankanın likit aktifi ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır. Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir. Banka'da likidite yönetimi; Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif-Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Bilanço Yönetimi ve Piyasalar Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir.

1. Likidite Riski

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

Likidite riskinin etkin ve yeterli bir şekilde yönetilmesi için likidite riskinin kapsamı belirlenerek, likidite riskinden sorumlu birimlerin görev ve sorumlulukları "Piyasa ve Aktif Pasif Riskleri Yönetimi Politikası" ile ortaya konulmaktadır. Banka'nın risk yönetimi çerçevesinde risk iştahının belirlenmesi, risk limitlerinin tespit edilmesi ve izlenmesine ilişkin esaslar "Risk İştahı ve Risk Limitleri Politikası"nda tanımlamakta olup Banka'nın risk alma kapasitesi, stratejik hedefleri ve finansal dayanıklılığı dikkate alınarak, farklı risk türlerine ilişkin risk tolerans seviyeleri de belirlenmiştir. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Risk Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

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

Banka'ya ait likidite yönetimi, halihazırda herhangi bir bağlı ortaklığı bulunmadığı, tek merkez olduğu için merkezi olarak yapılmaktadır.

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Likidite Riski (Devamı)

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın tüm para birimlerinin likidite yönetimi, TCMB ve BDDK rasyo ve regülasyonlarına uyum gözetilerek gerçekleştirilmektedir. Yansımalar Banka'nın mevcut rasyolarında ve yasal raporlamalarında izlenmektedir.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka özelinde karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryoları günlük olarak yapmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri yapısal likidite açıklarını karşılayabilecek düzeydedir. Banka likidite riski maruziyetini Yönetim Kurulunca onaylanan limitler ile sınırlandırmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka’nın YP ve TP-YP Likidite Karşılama Oranlarının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir: İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

Cari Dönem	Ait olduğu hafta	YP	Ait olduğu hafta	YP+TP
En düşük	26 Eylül 2025	154,24	19 Eylül 2025	116,70
En yüksek	11 Temmuz 2025	298,62	25 Temmuz 2025	212,63
Geçmiş Dönem	Ait olduğu hafta	YP	Ait olduğu hafta	YP+TP
En düşük	17 Aralık 2024	83,90	23 Ekim 2024	119,36
En yüksek	6 Kasım 2024	530,94	29 Ekim 2024	424,87

İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			11.375.045	9.934.922
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.587.314	2.511.875	262.083	254.801
3 İstikrarlı mevduat	9.752	-	494	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	2.577.562	2.511.875	261.589	254.801
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	27.833.985	14.053.619	6.797.476	5.771.003
6 Operasyonel mevduat	11.611	-	3.075	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	14.706.571	13.903.987	5.921.769	5.619.646
8 Diğer teminatsız borçlar	13.115.803	149.632	872.632	151.357
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1.198.232	1.198.232	1.214.810	1.214.810
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.198.232	1.198.232	1.214.810	1.214.810
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.539.986	-	372.346	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	19.720.474	1.776.920	1.997.619	178.744
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10.644.334	7.419.358
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	19.616	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2.967.082	2.148.470	2.624.542	1.949.210
19 Diğer nakit girişleri	1.197.379	982.953	1.213.977	999.551
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4.184.077	3.131.423	3.838.519	2.948.761
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			11.375.045	9.934.922
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6.805.815	4.470.597
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			169,94	226,87

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.353.155	536.631
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	33.642	35.142	3.339	3.514
3 İstikrarlı mevduat	504	-	25	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	33.138	35.142	3.314	3.514
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.832.169	1.442.803	734.924	606.301
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	1.013.242	1.393.826	400.211	557.324
8 Diğer teminatsız borçlar	2.818.927	48.977	334.713	48.977
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.907.295	-	95.365	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.921.462	192.668	392.146	19.267
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1.225.774	629.082
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	540.629	136.787	532.328	135.999
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	540.629	136.787	532.328	135.999
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			1.353.155	536.631
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			693.446	493.083
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			229,85	195,15

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

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

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir. Banka açısından likidite karşılama oranı hesaplamasını etkileyen en önemli unsurların başında yüksek kaliteli likit varlıklar ve nakit çıkışları yer almaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğunun önemli bölümünü nakit değerler ve TCMB ile hazine bonoları, hazine tahvilleri oluşturmaktadır.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise alınan kredilerden oluşmaktadır.

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

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. 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, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.743.196	5.639.416	-	-	-	-	-	8.382.612
Bankalar	1.310.003	1.888.744	-	-	-	-	-	3.198.747
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1.245.751	3.858.291	11.489.260	4.669.507	-	-	21.262.809
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	480.831	-	-	480.831
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	1.407.366	1.407.366
Toplam Varlıklar	4.053.199	8.773.911	3.858.291	11.489.260	5.150.338	-	1.407.366	34.732.365
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.124.012	14.931.229	7.751.708	231.259	-	-	-	25.038.208
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	5.580	11.420	58.461	167.534	5.609	-	248.604
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	34.390	233.266	45.626	-	-	313.282
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	9.132.271	9.132.271
Toplam Yükümlülükler	2.124.012	14.936.809	7.797.518	522.986	213.160	5.609	9.132.271	34.732.365
Net Likidite Açığı	1.929.187	(6.162.898)	(3.939.227)	10.966.274	4.937.178	(5.609)	(7.724.905)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1.794	83	7.318	-	-	-	9.195
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.569.974	94.137	1.398.742	-	-	-	3.062.853
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.568.180	94.054	1.391.424	-	-	-	3.053.658
Gayrinakdi Krediler	-	2.479.153	2.837.683	20.291.330	414.857	543.787	-	26.566.810
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.175.182	2.878.802	156.383	1.949.151	559.215	-	822.797	7.541.530
Toplam Yükümlülükler	1.276.225	2.527.765	9.885	139.761	136.758	-	3.451.136	7.541.530
Net Likidite Açığı	(101.043)	351.037	146.498	1.809.390	422.457	-	(2.628.339)	-

(1) Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 1.407.366TL'lik tutar; Beklenen Zarar Karşılıkları, Türev Finansal Varlıkları, Maddi Duran Varlıklar, Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı, Diğer Aktifler dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 9.132.270 TL'lik tutar; Özkaynaklar, Karşılıklar, Cari Vergi Borcu, Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih, 32202 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) NİFO oranları, mevcut istikrarlı fon tutarının, gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

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

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

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %160,28’dur (31 Aralık 2024: %166,82).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Yıllık Uzun Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	8.174.335	-	-	-	8.174.335
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	8.174.335	-	-	-	8.174.335
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	262.980	8.479.603	-	-	7.869.552
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	22.653	1.900	-	-	23.326
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	240.327	8.477.703	-	-	7.846.226
7 Diğer kişilere borçlar	2.282.327	14.492.515	209.736	45.626	8.537.915
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	111.094	-	-	-	55.547
9 Diğer borçlar	2.171.233	14.492.515	209.736	45.626	8.482.368
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	724.786	35.006	40.454	173.143	173.143
12 Türev yükümlülükler				-	
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	724.786	35.006	40.454	173.143	173.143
14 Mevcut İstikrarlı Fon					24.754.945
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					48.179
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	1.310.003	11.778.289	6.648.832	4.720.763	12.645.838
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1.310.003	1.888.729	-	-	479.810
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkez yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	9.889.560	6.648.832	4.720.763	12.166.028
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	50.000	755.000	550.000	760.000
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	1.548.279	-	-	-	1.590.759
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29 Türev varlıklar				42.480	42.480
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1.548.279	-	-	-	1.548.279
32 Bilanço dışı borçlar		18.491.368	12.637.946	430.635	1.577.997
33 Gerekli İstikrarlı Fon					15.862.773
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					156,06

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları içerir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	2.166.357	-	-	-	2.166.357
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	2.166.357	-	-	-	2.166.357
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	18.605	84.453	-	-	92.815
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1.245	-	-	-	1.183
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	17.361	84.453	-	-	91.632
7 Diğer kişilere borçlar	1.257.620	2.555.278	-	-	1.945.786
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	1.257.620	2.555.278	-	-	1.945.786
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	1.088.214	19.835	22.966	136.758	136.758
12 Türev yükümlülükler				-	
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1.088.214	19.835	22.966	136.758	136.758
14 Mevcut İstikrarlı Fon					4.341.716
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					2.255
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	1.578.838	2.966.368	1.921.549	479.082	1.900.797
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	604.729	1.830.188	-	-	365.238
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	974.109	1.136.179	1.921.549	479.082	1.535.559
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1.578.838	2.631.240	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	822.571	-	-	-	822.571
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29 Türev varlıklar				-	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	822.571	-	-	-	822.571
32 Bilanço dışı borçlar		2.894.610	4.235.800	876.708	400.356
33 Gerekli İstikrarlı Fon					3.125.979
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					138.89%

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Kaldıraç oranı

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

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

İki dönem arasındaki azalışın temel sebebi; hazine tarafından yapılan finansal varlık alımları ve bankanın tekrar faaliyete geçerken oluştuğu maliyetlerden kaynaklanmaktadır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

Bilanço içi varlıklar ⁽¹⁾		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	34.877.152	4.808.337
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(514.972)	(107.214)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	34.362.180	4.701.123
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	39.327	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	39.327	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	25.351.908	5.087.824
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	25.351.908	5.087.824
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	6.432.691	1.983.549
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)	59.753.415	9.788.947
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	10,75	22,16

(1) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	36.798.259	9.933.125	2.943.860
2	Standart yaklaşım	36.798.259	9.933.125	2.943.860
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	126.475	-	10.118
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	126.475	-	10.118
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas risk	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16	Piyasa riski	287.225	-	22.978
17	Standart yaklaşım	287.225	-	22.978
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	274.955	104.811	21.996
20	Temel gösterge yaklaşımı	274.955	104.811	21.996
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	37.486.914	10.037.936	2.998.952

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.684	38.207	-	-
TCMB	556.415	7.785.306	801.651	973.509
Diğer	-	-	-	-
Toplam	559.099	7.823.513	801.651	973.509

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6.544	2.695.759	599	569.844
Vadeli Serbest Hesap	180.203	-	801.052	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	369.668	5.089.547	-	403.665
Toplam	556.415	7.785.306	801.651	973.509

(1) T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılık bakiyelerini kapsamaktadır.

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurtiçi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3- %33 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5- %30 aralığında uygulanmaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	495	-	-
Swap İşlemleri	-	9.041	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	32.968	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	42.504	-	-

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.890.743	592.594	442.865	499.076
Yurtdışı	-	715.410	-	104.660
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.890.743	1.308.004	442.865	603.736

Yurtdışı bankalar hesabında 715.410 TL (31 Aralık 2024: 104.660 TL) tutarında serbest tutar olarak yer almaktadır.

5. Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	358	-	-	358
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4.815	-	-	4.815
Dönem İçi Çıkanlar	(4.052)	-	-	(4.052)
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	203	-	-	203
Dönem Sonu Karşılık	1.324	-	-	1.324

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

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamakla birlikte teminata verilen / bloke edilen finansal varlıkların net tutarı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	23.907	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	-	23.907	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	45.107
Borsada İşlem Gören	-	45.107
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	45.107

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	21.262.809			
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	11.115.045	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	85	-	-	-
Diğer	10.147.679	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	21.262.809	-	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	2.463.259	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.176.110	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1.287.149	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.463.259	-	-	-

Cari Dönem		
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (*)	89.840	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

(*) Banka, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile hesaplayıp muhasebeleştirmiştir. 89.840 TL'lik tutar ise 1. aşama nakdi kredilerin beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

Önceki Dönem		
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar (*)	134.247	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

(*) Banka, geçmiş dönem itibarıyla BDDK tarafından yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik") 9'uncu maddesinin 6'ncı fıkrası kapsamında kredi hacmi ve aktif-pasif yapısı ilgili bilgi vermiş ve 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamama konusunda BDDK onayı almıştır. 134.247 TL'lik tutarın ise 36.794 TL'si nakdi kredilerden ve 97.453 TL'si gayrinakdi kredilerin genel karşılıklarından oluşmaktadır.

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personele verilen kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	588.706	1.943.713	2.532.419
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	588.706	1.943.713	2.532.419
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	85	-	85
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	85	-	85
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam (*)	588.791	1.943.713	2.532.504

(*) Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	164.435	164.435
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	164.435	164.435
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam (*)	-	164.435	164.435

(*) Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmiştir.

Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	21.262.809	2.463.259
Toplam	21.262.809	2.463.259

Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	21.262.809	2.463.259
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	21.262.809	2.463.259

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3.653	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	3.653	-

Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Cari dönem itibarıyla bankamız portföyünde donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	11.744	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.996	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9.748	-	-
Karşılık (-)	3.653	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	6.095	-	-

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Cari dönem itibarıyla bankamız portföyünde yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	6.095	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	9.748	-	-
Karşılık Tutarı (-)	3.653	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	6.095	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	568	-	-
Karşılık Tutarı (-)	568	-	-

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	11.607	-	-	11.607
Dönem İçi İlave Karşılıklar	143.131	-	139	143.270
Dönem İçi Çıkanlar	(74.213)	-	(170)	(74.383)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	36	-	36
3.Aşamaya Transfer	-	(36)	3.684	3.648
Kur Farkı	9.315	-	-	9.315
Dönem Sonu Karşılık	89.840	-	3.653	93.493

Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	480.831	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	480.831	-	-	-

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	480.831	-
Borsada İşlem Görenler	480.831	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	480.831	-

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	1.994
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	461.734	1.184
Reeskontlar	19.097	-
İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	3.178
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	480.831	-

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	18	-	-	18
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.557	-	-	1.557
Dönem İçi Çıkanlar	(897)	-	-	(897)
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	678	-	-	678

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi

Ödenmiş sermaye: Esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

13. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

14. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

16. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

17. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı olarak elde tutulan duran varlıklar, Bankanın alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkulden ibaret olup bunların toplam kayıtlı değeri 370 TL'dir (31 Aralık 2024: 874 TL).

18. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

19. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

20. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 90.871 TL'dir (31 Aralık 2024: 89.294 TL).

Ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Kazanılmamış gelirler	147.389	44.217
Beklenen zarar karşılıklarından	165.332	49.600
Diğer (*)	21.724	11.063
Ertelenmiş vergi varlığı	395.071	118.521
Diğer (**)	46.696	14.009
Ertelenmiş vergi borcu	107.322	27.650
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		90.871

(*) Diğer satırı oluşturulan başlıca kalemler; maddi duran varlık yeniden değerlendirme artışı ve çalışan hakları karşılığıdır.

(**) Diğer satırı oluşturulan başlıca kalemleri; türev işlemler reeskontları ve aktüeryal kayıp/kazançlardır.

Geçmiş Dönem	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklardan	170.442	51.133
Mali zararlardan (*)	131.037	39.311
Kazanılmamış gelirler	55.723	16.717
Amortismanlardan	8.351	2.505
Çalışan hakları karşılığı	5.244	1.573
Dava Karşılıklarından	2.900	870
Ertelenmiş vergi varlığı	373.697	112.109
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	60.626	13.641
TFRS 16 faaliyet kiralaması etkisi	29.959	8.987
Aktüeryal kayıp/kazançtan	622	187
Ertelenmiş vergi borcu	91.207	22.815
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		89.294

(*) Mali zararın ertelenmiş vergiye etkisinin 2025 – 2026 yılları itibarıyla sonlanması öngörülmüştür.

21. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 itibarıyla diğer aktifler toplamı 297.738 TL olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	16.352	111.623	3.682	11.090	-	-	-	-	142.747
Döviz Tevdiat Hesabı	8.891	15.557	1.121.114	2.029.381	83.517	-	-	-	3.258.460
Yurt içinde Yer.K.	8.891	15.557	1.121.114	2.029.381	83.517	-	-	-	3.258.460
YurtdışındaYer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	2.098.769	4.990.706	7.593.572	6.530.996	206.262	-	-	-	21.420.305
Diğ. Kur. Mevduatı	-	103.629	59.774	53.293	-	-	-	-	216.696
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.124.012	5.221.515	8.778.142	8.624.760	289.779	-	-	-	25.038.208

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	2.370	-	10.121	1.037	-	-	-	-	13.528
Döviz Tevdiat Hesabı	623	-	-	38.985	-	-	-	-	39.608
Yurt içinde Yer.K.	623	-	-	38.985	-	-	-	-	39.608
YurtdışındaYer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1.273.230	-	470.772	2.003.857	109.839	-	-	-	3.857.698
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.276.223	-	480.893	2.043.879	109.839	-	-	-	3.910.834

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	73.090	6.904	69.666	6.624
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	22.145	1.953	3.231.832	37.598
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Ticari Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	137.075	27.852	1.455.199	136.497
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	90.765	23.740	19.920.701	3.668.592
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına dahil edilmiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (Devamı)

27 Ağustos 2022 tarihinde yayımlanan ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yer alan yönetmelik değişikliği ile önemli bir düzenleme yapılmıştır. Bu değişiklik, Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik kapsamında kredi kuruluşları dışındaki mevduat ve katılım fonlarının sigorta kapsamına alınmasını öngörmektedir.

Yeni düzenlemeye göre, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar dışında kalan tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanacaktır. Bu adım, resmi kuruluşlar ve kredi kuruluşları dışında kalan fon sahiplerine yönelik güvence sağlamayı amaçlamakta ve tasarruf sahiplerinin finansal güvenliğini artırmaktadır.

Bu değişiklik doğrultusunda tasarruf mevduatı sigorta kapsamında bulunan 95.235 TL'dir (31 Aralık 2024: 8.857 TL). Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 3.301.498 TL'dir (31 Aralık 2024: 44.222 TL). Ticari mevduatta ise sigorta kapsamında bulunan 227.840 TL'dir (31 Aralık 2024: 51.592 TL). Söz konusu ticari mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 21.375.900 TL'dir (31 Aralık 2024: 3.805.089 TL).

Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar		
Hâkim 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	38	27
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282. Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	38	27

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal borçlara ilişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	68	-	-
Swap İşlemleri	-	19	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	87	-	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin aşağıdaki bilgiler

Bankalara ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	293.794	19.488	-	-
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	293.794	19.488	-	-

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	226.710	19.489	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	67.083	-	-	-
Toplam	293.793	19.489	-	-

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar	74.946	-	41.936	-
Diğer Muhtelif Borçlar	10.918	112.412	22	-
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	155.194	18.420	47.818	7.845
Bloke Tutarlar	446.633	-	88.150	-
Alacaklı Geçici Hesaplar	5.706	245	61	6
Sermaye Artırımına İlişkin Ödemeler	-	-	749.993	-
Toplam	693.397	131.077	927.980	7.851

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	144.933	75.461	92.114	42.802
1 – 4 Yıl Arası	234.273	164.604	196.282	136.758
4 Yıldan Fazla	16.045	8.539	-	-
Toplam	395.251	248.604	288.396	179.560

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	69.837
Toplam	69.837

(*) TFRS 9 geçişi sebebiyle 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla genel karşılık ayrılmamış olup birinci aşama gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı tutarı diğer karşılıklıklar kalemi altında sınıflandırılmıştır.

	Geçmiş Dönem
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Genel Karşılıklar (*)	97.452
Diğer (**)	72.990
Toplam	170.442

(*) Banka, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla TFRS 9'a geçişi tamamlamış olup cari dönemde genel karşılık ayırmamıştır.

(**) Diğer kalemini oluşturan 72.990 TL tutarındaki kalemler: 36.794 TL Nakdi krediler, 15.686 TL bankalar ve 20.510 TL para piyasalarından alacaklardan ayrılan genel karşılık bakiyeleridir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükleri net bugünkü değeri üzerinden hesaplamıştır: 22.881 TL (31 Aralık 2024: 1.796 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 7.835 TL (31 Aralık 2024: 3.447 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Diğer karşılıklar

Cari dönem itibarıyla diğer karşılıklar 1.630 TL tutarında dava karşılığı ve 69.837 TL tutarında gayrinakdi kredi beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 2.900 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla vergi borcu 193.356 TL'dir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	91.436	-
BSMV	9.965	1.469
Menkul Sermaye İradı Vergisi	32.494	887
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.433	2.539
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar Mükellef)	359	2
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	43	-
Diğer	33.354	15.033
Toplam	172.084	19.930

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.

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

Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	7.734.459	2.484.466
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Ödenmiş sermayeyi ifade etmektedir.

Önceki dönem içinde karar verilen 3.000.000 TL nakit sermaye artışının 2.250.007 TL'si 2024 yılı içerisinde ödenmiş olup, geriye kalan 749.993 TL tutarındaki bakiye Aralık 2024 ayı içerisinde ödenmiş ve 21 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına alınmıştır. 18 Nisan 2025 tarihli 5560 karar no'lu Yönetim Kurulu Kararı gereğince; Banka'nın sermayesinin 3.000.000 TL arttırılmak suretiyle toplam ödenmiş sermayenin 6.234.459 TL olmasına karar verilmiş ve ilgili sermaye arttırımına ilişkin karar 21 Nisan 2025 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bununla birlikte 16 Mayıs 2025 tarihinde ise 3.000.000 TL tutarında sermaye artışı gerçekleştirilmiş ve bu tutar da sermaye hesaplarına dâhil edilmiştir. 6 Ağustos 2025 tarihli 5618 karar no'lu Yönetim Kurulu Kararı gereğince; Banka'nın sermayesinin 3.000.000 TL arttırılmak suretiyle toplam ödenmiş sermayenin 9.234.459 TL olmasına karar verilmiştir. Ayrıca, ilgili sermaye arttırımı 1 Ekim 2025 itibarıyla tescil edilmiş, 2 Ekim 2025 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olmuştur. Tescil tarihinden önce ödenen 1.500.000 TL, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla BDDK onayıyla sermaye hesaplarımıza alınmıştır.

Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Cari dönem itibarıyla 486 TL tutarında yasal yedek bulunmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ayrıca yasal yedeklere ayrılan bir tutar bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
22 Ocak 2025	749.993	749.993	-	-
16 Mayıs 2025	3.000.000	3.000.000	-	-
30 Eylül 2025	1.500.000	1.500.000	-	-

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Önceki dönem içinde, Banka'nın sermaye taahhütlerinin tamamı İhracatı Geliştirme A.Ş. ve diğer hissedarlar tarafından ödenmiştir. Taahhüde konu olan 749.993 TL tutarındaki bakiye Aralık 2024 ayı içerisinde ödenmiş ve 21 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına alınmıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Banka'nın gelirler, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Dağıtılan kâr payına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bankamızın esas sözleşmesinin altıncı maddesinde Banka hisse senetlerinin nama yazılı olduğu yer almakta olup Bankamızda imtiyazlı hisse senedi veya pay grubu bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	167	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	-	167	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 2.896 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	21.614	-	-	21.614
Dönem İçi İlave Karşılıklar	94.425	-	-	94.425
Dönem İçi Çıkanlar	(47.569)	-	-	(47.569)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	(6)	-	-	(6)
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1.373	-	-	1.373
Dönem Sonu Karşılık	69.837	-	-	69.837

Banka, geçmiş dönemde nazım hesap kalemleri için 97.452 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır. 2025 yılı itibarıyla TFRS 9'a geçiş olmuştur. TFRS 9 geçiş kapsamında nazım hesaptaki kalemler için 21.614 TL Beklenen Zarar Karşılığı hesaplanmış ve aradaki 75.838 TL geçmiş yıl karlarında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	4.278.609	907.416
Akreditifler	75.201	-
Banka Kredileri	-	-
Ciolar	22.213.000	5.605.000
Toplam	26.566.810	6.512.416

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın teminat mektupları 4.278.609 TL'dir (31 Aralık 2024: 907.416).

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan		
Gayrinakdi Krediler	2.821.318	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.821.318	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	23.745.492	6.512.416
Toplam	26.566.810	6.512.416

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 8 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için 1.630 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

5. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	1.206.686	495.851	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	687.107	406.019	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	519.579	89.832	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan	-	-	-	-
Alınan Primler	-	-	-	-

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	382.654	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	259.669	-	111.865	-
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	642.323	-	111.865	-

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	5.131	-	4.044	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen	120.662	-	397	-
Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	125.793	-	4.441	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	72.056	5.027	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	72.056	5.027	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	72.056	5.027	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya	3 Aya	6 Aya	1 Yıla	1 yıldan	Birikimli	
Hesap Adı	Mevduat	Kadar	Kadar	Kadar	Kadar	Uzun	Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	3.914	5.904	1	-	-	-	9.819
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	70.686	95.086	24.717	35.021	-	-	225.510
Diğer Mevduat	-	9.733	30.605	210	-	-	-	40.548
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	84.333	131.595	24.928	35.021	-	-	275.877
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	30.236	308.254	54.511	29.566	-	-	422.567
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	30.236	308.254	54.511	29.566	-	-	422.567
Genel Toplam	-	114.569	439.849	79.439	64.587	-	-	698.444

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır.).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	990.391	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	89.398	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	900.993	-
Zarar (-)	932.957	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	9.903	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	923.054	-
Net ticari kar/(zarar)	57.434	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer	9.769	4.758
Toplam	9.769	4.758

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	120.929
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	117.276
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.653
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	120.929

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	4.388	2.369
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	103.796	24.593
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	43.785	564
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	291.482	39.073
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>2.946</i>	<i>1.783</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>6.423</i>	<i>1.126</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>15.528</i>	<i>1.656</i>
<i>Diğer Giderler (*)</i>	<i>266.585</i>	<i>34.508</i>
<i>Akiflerin Satışından Doğan Zararlar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer (**)	39.434	18.598
Toplam	482.885	85.197

(*) Diğer giderler kalemindeki 162.730 TL'yi oluşturan başlıca kalemler; bilgisayar kullanım giderleri, haberleşme giderleri, aidatlar, temizlik giderleri gibi diğer işletme giderleridir.

(**) Diğer kalemindeki 22.486 TL'yi oluşturan başlıca kalemler: Vergi, resim, harç ve fonlar ile diğer gider ve zararlardır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 477.048 TL'dir (30 Eylül 2024: (138.388 TL)).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 159.693 tutarında cari vergi gideri (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır) ve net ertelenmiş vergi geliri ise 42.135 TL tutarındadır (30 Eylül 2024: 34.260 TL).

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 42.135 TL'dir (30 Eylül 2024: (15.085 TL)).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan 42.135 TL tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2024: 34.260 TL)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 359.490 TL'dir (30 Eylül 2024: (104.128 TL)).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri Esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari dönem itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

1.2 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat	-	-	-	-	38	27
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	38	27
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

1.3 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Cari dönem itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 56.600 TL'dir (30 Eylül 2024: 36.695 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Dr. Ahmet KARAKAŞ, 8 Ekim 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu'ndan ayrılmış olup 9 Ekim 2025 tarihi itibarıyla İnsan Kaynakları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 7 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

Yeni bir bankanın doğuşundan çok daha fazlasını temsil eden yolculuğumuzda, kısa sürede güçlü bir ivme yakalayarak geleceğe güvenle ilerliyoruz. İlk bankacılık işlemimizi gerçekleştirmemizden bu yana geçen 1 yıllık sürede, 21 milyar TL kredi ve 25 milyar TL mevduat büyüklüğüne ulaşarak iddialı büyümeye yönelik ilk işaretleri gösterdik. Bu özgüvenli adımlar, ülkemizin ihracat potansiyeline, üretim gücüne ve kalkınmasına duyduğumuz inancın bir yansımasıdır. "İhracatçının bankası" olma vizyonumuzla, sürdürülebilir büyümeyi, yenilikçi finansal çözümleri ve küresel ölçekte rekabet gücü yüksek bir Türkiye'yi destekleme kararlılığımız devam ediyor. Tekrar faaliyete geçme kaynaklı yatırımların artarak devam etmesine rağmen, yılın ilk çeyreği sonundan itibaren sürdürülebilir karlılık performansı göstermeye başladık.

Üçüncü çeyrekte şube sayımız 9'a ulaşmış ve organizasyonel ve altyapısal gelişimlerin etkisiyle kayda değer finansal sonuçlar elde edilmiştir. Genel görünüm değerlendirildiğinde, geçen 9 aylık süreçte bilançomuzun aktif büyüklüğü yaklaşık 6 katına, toplam nakdi kredi hacmimiz ise 8 katına çıkmıştır. Aynı dönemde, aktifler içinde nakdi kredilerin payı %33'ten %61'e yükselmiş; yıl sonundaki 2,4 milyar TL seviyesindeki nakdi kredi hacmi, dönem sonunda 21,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. İkinci çeyrek sonunda 370 olan kredi kullandırılan müşteri sayısı ise üçüncü çeyrek sonunda 440 seviyesine çıkmıştır.

Öte yandan, başta bilgi teknolojileri olmak üzere yapılan yatırım harcamaları 263 milyon TL seviyesine yükselmiş, ancak kredi portföyündeki istikrarlı artış sayesinde sabit varlık yatırımlarının toplam aktifler içerisindeki payı %3 seviyesinde oluşmuştur.

2024 yılı sonunda 3,9 milyar TL olan mevduat hacmi, üçüncü çeyrek sonunda 25 milyar TL seviyesine yükselmiş; mevduatın toplam yükümlülükler içindeki payı yıl başındaki %52 seviyesinden %72'ye çıkmıştır. Ayrıca, yılın başında Bankamızda açık hesabı bulunan müşteri sayısı 786 iken, cari dönem sonu itibarıyla bu rakam 2.600'e yaklaşmıştır. Mevduatın tabana yayılması ve büyümesinin sağlanması amacıyla çalışmalarımız kararlılıkla sürdürülmekte, genişleyen ürün gamımızla, daha fazla müşteriye yenilikçi ve değer yaratan çözümler sunulması hedeflenmektedir.

Finansal performansımıza yıl içinde anlamlı katkı sağlayan alanlardan biri de gayrinakdi kredilerde elde edilen dikkat çekici büyümedir. TCMB reeskont kredilerinin öncülük ettiği bu alanda, gayrinakdi kredi bakiyesi yıl sonundaki 6,5 milyar TL seviyesinden 26,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu artış, bankamızın ihracat finansmanındaki etkin rolünü ve reel ekonomiye sağladığı desteği net biçimde ortaya koymaktadır.

Dönem sonunda 364 kişiye ulaşan insan kaynağımızla kişi başına ortalama mevduat tutarı yaklaşık 69 milyon TL seviyesinde, kişi başına ortalama toplam kredi tutarı ise yaklaşık 129 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yıl sonunda %63 seviyesinde olan kredi/mevduat rasyomuz dönem sonunda %85'e yükselmiştir. Böylece iddialı büyümemize kaynaklarımızın etkin kullanımı ve kredi hacmimizdeki sağlıklı artış eşlik etmiştir.

2024 yılının son çeyreğinde başlatılan temel bankacılık faaliyetlerinin kısa sürede ulaştığı hacmin, gelir tablosu üzerindeki olumlu etkileri cari yılın 3. çeyreğinde daha belirgin hale gelmiştir. Kredilerden elde edilen faiz gelirlerinin faaliyet brüt kârı içindeki oranı ikinci çeyrek sonunda %71 iken, bu oran mevcut dönemde %89'a çıkmıştır. Bu doğrultuda, faaliyet brüt kârı 1.922 milyon TL, dönem net karı 359 milyon TL olarak gerçekleşmiş; aktif karlılığımız sektöre ve benzer ölçekteki bankalara yakınsar biçimde %1,4 seviyesinde oluşmuştur. Bu gelişmeler, gelir tablosunun temel bankacılık faaliyetlerini daha net şekilde yansıtmaya başladığını göstermekte olup, ilgili dönem sonu itibarıyla ana sermaye yeterlilik oranımız da %19,79 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Yönetim Kurulu Başkanı