

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU 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 yılsonu 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** - Bağımsız denetim 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Prof. Dr. Yusuf BALCI
Yönetim Kurulu Başkanı

İbrahim ARSLAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Özgür Volkan AĞAR
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

İlker YEŞİL
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Dr. 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 açıklama	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
VIII.	Kar Dağıtım Tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18-19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
III.	Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	20
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21-22
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22-26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28-29
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30-31
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülük ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	32
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33-35
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	35
XXIII.	Hisse başına kazanç	35
XXIV.	İlişkili taraflar	36
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	37

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	38-41
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	42-50
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	51-52
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53-55
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	55
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	56-64
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	65
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	66-90
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	91

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	92-103
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	104-110
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	111-113
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114-118
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	118
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	119
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	120
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	120

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	121
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	121



**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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

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

Görüşün Dayanağı

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması 11 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Kilit Denetim Konuları

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



Shape the future
with confidence

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Banka, 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardının” uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibarıyla finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka’nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



**Shape the future
with confidence**

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



**Shape the future
with confidence**

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

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

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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)

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 olup tamamı ödenmiştir. Sermaye, her biri 0,01 TL nominal değerde olmak üzere nama yazılı 923.445.862.295 adet paya bölünmüştür. 2025 yılında kararlaştırılan 3.000.000 TL tutarındaki nakit sermaye artışının tamamı ödenmiştir. Ayrıca, geçmiş dönemde kararlaştırılan 3.000.000 TL tutarındaki nakit sermaye artışının 2.250.007 TL'lik kısmı 2024 yılı içinde ödenmiş; 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.	9.219.199	%99,83
Diğer (Toplam 2,870 Kişi)	15.260	%0,17
Toplam	9.234.459	%100,00

Ortaklar	Geçmiş Dönem	
	Pay Tutarı	Pay Oranı
İhracatı Geliştirme A.Ş.	2.479.858	%99,81
Diğer (Toplam 2,870 Kişi)	4.608	%0,19
Toplam	2.484.466	%100,00

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

31 Aralık 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
Özgür Volkan AĞAR (****)	Üye	Yüksek Lisans

(*) 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 28 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.

(*****) Dr. Ömer Kalav'ın Denetim Komitesi üyeliği görevi 7 Kasım 2025 tarihi itibarıyla sona ermiş olup, 7 Kasım 2025 tarihi itibarıyla Özgür Volkan Ağar Denetim Komitesi 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.

(***) Önder YILMAZ, 29 Ocak 2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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

31 ARALIK 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 PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 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	9.219.199	-

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.

31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 401'dir (31 Aralık 2024: 222 kişi).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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
- VIII. KAR DAĞITIM TABLOSU

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I-BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
VARLIKLAR			Cari Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.407.886	17.476.719	18.884.605
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		1.407.439	17.436.624	18.844.063
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	994.246	15.871.184	16.865.430
1.1.2	Bankalar	(4)	309.786	1.567.369	1.877.155
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		103.590	-	103.590
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5)	183	1.929	2.112
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)	447	40.095	40.542
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		447	40.095	40.542
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		11.153.598	15.228.823	26.382.421
2.1	Krediler	(7)	10.731.004	15.296.987	26.027.991
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(13)	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(9)	490.798	-	490.798
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		490.798	-	490.798
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		68.204	68.164	136.368
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	170	-	170
3.1	Satış Amaçlı		170	-	170
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)	591.568	-	591.568
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(19)	773.296	-	773.296
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		773.296	-	773.296
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(16)	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	74.358	-	74.358
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(21)	211.773	113.504	325.277
VARLIKLAR TOPLAMI			14.212.649	32.819.046	47.031.695

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 Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
VARLIKLAR			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 Kısımı		-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
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

31 ARALIK 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)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	3.052.008	32.556.686	35.608.694
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	241.521	9.901	251.422
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)	142	1.733	1.875
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		142	1.733	1.875
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	237.839	-	237.839
X.	KARŞILIKLAR	(9)	121.527	9.427	130.954
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		29.180	-	29.180
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		92.347	9.427	101.774
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	194.986	-	194.986
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)	842.757	37.252	880.009
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	9.725.916	-	9.725.916
16.1	Ödenmiş Sermaye		9.234.459	-	9.234.459
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		60.347	-	60.347
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		430.624	-	430.624
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(129.685)	-	(129.685)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		560.309	-	560.309
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			14.416.696	32.614.999	47.031.695

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

31 ARALIK 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)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		42.653.607	12.102.947	54.756.554	7.708.201	697.617	8.405.818
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	30.610.221	1.900.178	32.510.399	5.814.799	697.617	6.512.416
1.1 Teminat Mektupları		4.433.441	1.873.846	6.307.287	209.799	697.617	907.416
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		73.941	-	73.941	209.799	697.617	907.416
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		4.359.500	1.873.846	6.233.346	-	-	-
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	26.332	26.332	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	26.332	26.332	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		26.176.780	-	26.176.780	5.605.000	-	5.605.000
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		26.176.780	-	26.176.780	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. TAHHÜTLER	(1)	12.043.386	328.065	12.371.451	1.893.402	-	1.893.402
2.1 Cayılamaz Taahhütler		24.081	328.065	352.146	-	-	-
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	328.065	328.065	-	-	-
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		2.011	-	2.011	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22.070	-	22.070	-	-	-
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		12.019.305	-	12.019.305	1.893.402	-	1.893.402
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		12.019.305	-	12.019.305	1.893.402	-	1.893.402
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	9.874.704	9.874.704	-	-	-
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		-	9.874.704	9.874.704	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	138.447	138.447	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	69.056	69.056	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	69.391	69.391	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	7.412.705	7.412.705	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	3.703.588	3.703.588	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	3.709.117	3.709.117	-	-	-
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		-	2.323.552	2.323.552	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	1.166.227	1.166.227	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	1.157.325	1.157.325	-	-	-
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)		162.316.040	4.183.531	166.499.571	34.739.646	9.184	34.748.830
IV. EMANET KIYMETLER		484.892	-	484.892	27.631	-	27.631
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		484.892	-	484.892	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		157.797.909	3.988.808	161.786.717	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		8.436.553	1.257.148	9.693.701	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		149.361.356	2.731.660	152.093.016	34.313.315	9.184	34.322.499
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		4.033.239	194.723	4.227.962	398.700	-	398.700
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		204.969.647	16.286.478	221.256.125	42.447.847	706.801	43.154.648

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2025
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	4.016.733
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2.976.618
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		758.229
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		110.605
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		171.155
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 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		166.024
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		126
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	1.376.101
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1.186.568
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		106.415
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		10.450
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		72.498
2.6 Diğer Faiz Giderleri		170
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)		2.640.632
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		205.745
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		238.499
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		213.021
4.1.2 Diğer		25.478
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		32.754
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2 Diğer		32.754
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	42.852
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		62.283
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(19.431)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	47.335
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2.936.564
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	223.503
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		19.683
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.213.261
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	709.943
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		770.174
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)	770.174
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(209.865)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(233.919)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(78.513)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		102.567
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	560.309
19.1 DÜRDÜRÜLEN 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. Diğer Dürdürülen Faaliyet Gelirleri		-
20.1 DÜRDÜRÜLEN 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. Diğer Dürdürülen Faaliyet Giderleri		-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-
22.1 DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
22.2 Cari Vergi Karşılığı		-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.4 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	560.309
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0008

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024 (*)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	358.135
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		30.977
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		277.658
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		40.737
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.752
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8.340
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		412
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		11
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	43.227
2.1 Mevduata Verilen Faizler		15.479
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		398
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		73
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		27.277
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)		314.908
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		12.784
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.314
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10.320
4.1.2 Diğer		2.994
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		530
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2 Diğer		530
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	110
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		110
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	5.004
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		332.806
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)		170.442
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		4.194
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		296.449
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	189.191
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(327.470)
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)	(327.470)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	103.192
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(8.988)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		112.180
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	(224.278)
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	(224.278)
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		(0.00292)

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	560.309	(224.278)
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	12.926	2.473
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	12.926	2.306
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	11.682	15.512
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(464)	622
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	1.708	(13.828)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	167
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	-	238
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	-	(71)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	573.235	(221.805)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 Kâr/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Aralık 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		-	-	-	13.251	(325)	-	-	-	-	-	-	560.309	573.235
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	6.749.993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.749.993
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)	9.234.459	-	-	-	60.237	110	-	-	-	-	486	(129.685)	560.309	9.725.916

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

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. 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

31 ARALIK 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				
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2024 (*)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	109.249	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	515.808	(402.105)	10.795	278.862
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (3. Bölüm Not XXVI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	1.871	435	-	-	167	-	-	-	(224.278)	(221.805)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.250.007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.250.007
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) (*)	2.484.466	-	-	-	46.986	435	-	-	167	-	486	(1.198)	(224.278)	2.307.064

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

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. 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

31 ARALIK 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(119.468)	37.792
1.1.1 Alınan Faizler		3.021.708	318.907
1.1.2 Ödenen Faizler		(1.158.762)	(15.950)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		238.499	13.314
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		15.404	3.657
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.604	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.649.594)	(296.449)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(292.780)	(28.152)
1.1.9 Diğer		(298.547)	42.465
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		667.566	2.366.400
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(8.681.850)	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(22.703.606)	(2.452.957)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(167.134)	(74.722)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		31.568.792	3.905.452
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		235.649	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		415.715	988.627
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		548.098	2.404.192
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.236.060)	(678.169)
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		(235.829)	(645.485)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		42.378	668
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	(36.530)
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		(462.193)	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	3.178
2.9 Diğer		(616.945)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6.661.705	2.227.066
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		6.749.993	2.250.007
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(88.288)	(22.941)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2.453.941	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		8.427.684	3.953.089
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.187.118	234.029
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12.614.802	4.187.118

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VIII. KAR DAĞITIM TABLOSU		Cari Dönem (*) 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1 Dönem Karı		770.174	(327.470)
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)		(209.865)	103.192
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	103.192
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		560.309	(224.278)
1.3 Geçmiş Dönem Zararı (-)		-	-
1.4 Yasal Yedek Akçeler (-)		-	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		-	-
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)		-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7 Personele Temettü (-)		-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)		-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)		-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10 Statü Yedekleri (-)		-	-
1.11 Olağanüstü Yedekler		-	-
1.12 Diğer Yedekler		-	-
1.13 Özel Fonlar		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1 Dağıtılan Yedekler		-	-
2.2 Ortaklara Pay (-)		-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.3 Personele Pay (-)		-	-
2.4 Yönetim Kuruluna Pay (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0,0008	(0,00292)
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		0,0809	0,0292
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) 2025 yılı kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî 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); - 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.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır. Bununla birlikte BDDK, 18 Aralık 2025 tarihli 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

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 Resmî 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 açıklanmıştır.

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

Banka, Türk Lirası ve yabancı para cinsinden nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırımı 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 getirci 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

31 ARALIK 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 değerde 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

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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 yansıtır olmasının 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

31 ARALIK 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,

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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 ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 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

31 ARALIK 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 31 Aralık 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 amortisman 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.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 zımni 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

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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 ilişkin varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Kıdem Tazminatı Tavanı (31.12.2025)	53.919,68 (Tam TL)
Net Reel İskonto Oranı	%3,85
İskonto Oranı	%27,50
Enflasyon Oranı	%23,33

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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, 31 Aralık 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

31 ARALIK 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 hâlinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması öngörülmektedir. Söz konusu şartlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş olmakla birlikte, 29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 33'üncü madde kapsamında, geçici vergi dönemleri dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde, mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaması hüküm altına alınmıştır.

Buna ek olarak, 25 Aralık 2025 tarihli ve 33118 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Kanun ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37'nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (özel hesap dönemi tayin edilen mükellefler açısından 2026, 2027 ve 2028 yıllarında sona eren hesap dönemleri itibarıyla) da, mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı düzenlenmiştir. Anılan geçici maddeler uyarınca enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler, mükerrer 298'inci maddenin (Ç) fıkrasının uygulanması açısından enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönemler olarak değerlendirilecektir. Bu kapsamda, bilançoda yer alan amortismanla tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin birikmiş amortismanlar (sat-kirala-geri al işlemleri veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç olmak üzere), Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası çerçevesinde yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir.

Ertelenmiş vergi

7456 sayılı Kanun ile yapılan düzenleme uyarınca; bankalar ve ilgili finansal kuruluşlar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini %30 vergi oranı üzerinden hesaplamıştır. Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulan varlıklara ilişkin geçici farkların vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, TMS 12 uyarınca geçici farklar üzerinden hesaplanmakta; ilgili vergi etkileri işlemin muhasebeleştirildiği tablo kalemiyle tutarlı olarak kâr veya zarar ya da özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Netleştirme şartlarının sağlanması halinde ertelenmiş vergi bakiyeleri finansal tablolarda net olarak sunulmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıkları her raporlama dönemi itibarıyla gözden geçirilmekte olup, gelecekte vergilendirilebilir kâr elde edilmesinin muhtemel olmadığı durumlarda azaltılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

Ertelenmiş vergi

BDDK düzenlemeleri uyarınca, net ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.KGK tarafından TMS 12 kapsamında yayımlanan

İkinci Sütun düzenlemelerine ilişkin değişikliğin Banka'nın finansal durumu ve faaliyet sonuçları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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 ödenmiş 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

31 Aralık 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 kullanılabilmekte 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)	560.309	(224.278)
Ödenmiş sermaye = Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	742.782.533	76.724.589
Hisse başına sürdürülen faaliyetler karı (Tam TL)	0,0008	(0,00292)

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

31 ARALIK 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.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.

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 İfşa 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 Ertelemiş Vergi Geliri kaydı oluşturarak 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 hesaplamış 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 muhasebeleştirmiştir. 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

31 ARALIK 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 %20,70'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	9.234.459	2.484.466
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	486	486
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	60.347	47.587
Kâr	697.153	-
Net Dönem Kârı	560.309	-
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	9.992.445	2.532.539
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	1.170.433	491.656
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	266.043	225.476
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	131.094	10.053
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	773.296	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 özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.170.433	491.656
Çekirdek Sermaye Toplamı	8.822.012	2.040.883

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)	8.822.012	2.040.883
KATKI SERMAYE	197.268	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)	197.268	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	197.268	125.474
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9.019.280	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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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

31 ARALIK 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)	9.019.280	2.166.357
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	43.581.475	10.037.936
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,24	20,33
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,24	20,33
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,70	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 kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	197.268	170.442
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	197.268	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

31 ARALIK 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 formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	9.234.459	-	9.234.459
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	60.347	-	60.347
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-
Kar Yedekleri	486	-	486
Kâr veya Zarar	430.624	-	430.624
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	(129.685)	-	(129.685)
Dönem Net Kâr veya Zararı	560.309	-	560.309
Çekirdek Sermayeden İndirimler	-	(1.170.433)	(1.170.433)
Çekirdek Sermaye	-	-	8.822.012
Ana Sermaye	-	-	8.822.012
Birinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	197.268	197.268
Katkı Sermaye	-	197.268	197.268
Özkaynak Toplamı			9.019.280

Önceki Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki 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

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi limitleri, her bir şirket ve risk grubu için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Bu limitlerin tahsisinde, izlenen kredi politikası doğrultusunda müşterilerin şu özelliklere sahip olması beklenir: başarılı bir ticari geçmiş, yüksek ticari ahlak, güçlü finansal yapı, krediyi etkin kullanmaya uygun iş konuları, dengeli ve olumlu ticari faaliyetler, sektörde tecrübe ve uzmanlık, ekonomik koşullara uyum sağlayabilme yeteneği, piyasa itibarı, yeterli özkaynaklar, işletme faaliyetlerinden fon yaratma kapasitesi ve plasman giderlerini karşılayabilecek bir yapı.

Ayrıca, müşterilerin faaliyet gösterdiği sektörler, coğrafi konum gibi çeşitli kriterler de göz önünde bulundurularak değerlendirme yapılır. Müşterilerin finansal yapılarının analizi, rutin istihbarat çalışmalarına ek olarak, kredili firmalardan sağlanan bilanço ve kâr/zarar tabloları, ilgili mevzuata uygun olarak alınan hesap durumu belgeleri ile diğer bilgi ve belgelere dayandırılmaktadır. Ayrıca, genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde veya iş süreçlerindeki değişimlerin izlenmesi sonucunda, daha önce belirlenmiş olan kredi limitlerinde revizyon yapılabilir. Kredi kullanılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin İGE kefaleti, nakit blokaj temini, çek, gayrimenkul ipoteği, teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmaktadır.

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır. Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine, risk iştahı limitleri ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir. Banka'nın risk iştahının belirlenmesi, risk limitlerinin izlenmesi ve takibine ilişkin bilgiler "Risk İştahı ve Risk Limitleri Politikası" nda belirtilmekte ve bu politika Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %98,5 ve %100 (31 Aralık 2024 itibarıyla nakdi kredilerin tamamı ilk büyük 100 müşteri içerisinde yer almaktadır) 'dür.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %82,0 ve %94,7 (31 Aralık 2024 itibarıyla gayrinakdi kredilerin tamamı ilk büyük 100 müşteri içerisinde yer almaktadır)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %76,2 ve %92,2 (31 Aralık 2024 itibarıyla nakdi ve gayri bakdi kredilerin tamamı ilk büyük 100 müşteri içerisinde yer almaktadır)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 197.268 TL 'dir (31 Aralık 2024 Genel Karşılık: 170.442 TL).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk tutarı (**)	Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk tutarı (***)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	17.520.255	10.425.924	1.913.918	1.631.456
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	94	94	94	94
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	2.124.490	2.191.975	2.434.918	820.827
Kurumsal Alacaklar	58.125.748	35.868.731	8.960.071	4.741.106
Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	35.582	5.969	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	778.399	681.599	485.976	590.203
Toplam	78.584.568	49.174.292	13.794.977	7.783.686

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Risk Sınıfları*													
Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde n veya Yerel Yönetimlerde n Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Banklarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	17.520.255	-	94	-	-	959.820	58.125.748	-	35.582	-	-	778.399	77.419.898
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.164.670	-	-	-	-	-	-	1.164.670
OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	17.520.255	-	94	-	-	2.124.490	58.125.748	-	35.582	-	-	778.399	78.584.568

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

**** Karşı taraf kredi riski dahildir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (Devamı)

Risk Sınıfları*													
Geçmiş Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlarda n Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	1.913.918	-	94	-	-	2.330.258	8.960.071	-	-	-	-	485.976	13.690.317
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	104.660	-	-	-	-	-	-	104.660
OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.913.918	-	94	-	-	2.434.918	8.960.071	-	-	-	-	485.976	13.794.977

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Tarafra Göre Risk Profili

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlarda n Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam ^(**)
1 Tarım	-	-	-	-	-	1.066.702	-	-	-	-	503.233	563.470	1.066.703
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	1.066.702	-	-	-	-	503.233	563.470	1.066.703
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Sanayi	-	-	-	-	-	38.927.326	-	22.365	-	-	27.141.390	11.808.300	38.949.690
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	1.142.393	-	-	-	-	1.142.393	-	1.142.393
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	37.784.932	-	22.365	-	-	25.998.997	11.808.300	37.807.297
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İnşaat	-	-	-	-	-	1.737.172	-	-	-	-	1.286.328	450.844	1.737.172
4 Hizmetler	17.520.255	-	-	-	2.124.490	16.241.526	-	13.217	-	-	14.103.642	21.795.846	35.899.488
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	7.120.810	-	13.217	-	-	4.257.863	2.876.165	7.134.028
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	679.756	-	-	-	-	446.673	233.083	679.756
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	1.296.943	-	-	-	-	307.780	989.163	1.296.943
4.4 Mali Kuruluşlar	17.520.255	-	-	-	2.124.490	5.087.960	-	-	-	-	7.223.798	17.509.507	24.732.705
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	519.461	-	-	-	-	331.533	187.928	519.461
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	167.963	-	-	-	-	167.963	-	167.963
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	1.368.632	-	-	-	-	1.368.632	-	1.368.632
5 Diğer	-	-	94	-	-	153.022	-	-	-	778.399	709.122	222.393	931.515
Toplam^(***)	17.520.255	-	94	-	2.124.490	58.125.748	-	35.582	-	778.399	43.743.715	34.840.853	78.584.568

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

** Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

*** Karşı taraf kredi riski dahildir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (Devamı)

Geçmiş Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam ^(**)
1 Tarım	-	-	-	-	-	248.169	-	-	-	-	210.000	38.169	248.169
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	248.169	-	-	-	-	210.000	38.169	248.169
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Sanayi	-	-	-	-	-	7.192.728	-	-	-	-	4.878.849	2.313.879	7.192.728
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	130.000	-	-	-	-	130.000	-	130.000
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	7.062.728	-	-	-	-	4.748.849	2.313.879	7.062.728
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İnşaat	-	-	-	-	-	80.113	-	-	-	-	25.000	55.113	80.113
4 Hizmetler	-	-	-	-	2.434.918	1.290.576	-	-	-	-	2.753.838	971.656	3.725.494
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	900.576	-	-	-	-	532.657	367.919	900.576
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4 Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	2.434.918	-	-	-	-	-	1.831.182	603.736	2.434.918
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	390.000	-	-	-	-	390.000	-	390.000
5 Diğer	1.913.918	-	94	-	-	148.485	-	-	-	485.976	1.501.479	1.046.994	2.548.473
Toplam^(***)	1.913.918	-	94	-	2.434.918	8.960.071	-	-	-	485.976	9.369.166	4.425.811	13.794.977

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

** Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

*** Karşı taraf kredi riski dahildir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları	Vadesiz	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	16.604.008	425.449	-	-	-	490.798
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	94	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1.693.950	326.950	-	75.501	28.089	-
Kurumsal Alacaklar	291.374	3.884.191	9.221.233	11.591.324	25.652.052	7.485.574
Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	35.582	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	778.399	-	-	-	-	-
Genel Toplam (*)	19.403.407	4.636.590	9.221.233	11.666.825	25.680.141	7.976.372

*Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir ve karşı taraf kredi riski dahildir.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları	Vadesiz	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.067.760	801.051	-	45.107	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	94	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	604.729	1.673.806	156.383	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	15.605	40.000	510.000	577.756	6.381.287	1.435.424
Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	485.976	-	-	-	-	-
Genel Toplam	2.174.164	2.514.857	666.383	622.863	6.381.287	1.435.424

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Risk Ağırlıklarına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem												Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklarda n İndirilenler
Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%			
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	17.600.503	-	13.906.211	-	-	14.087.651	-	32.842.548	-	-	-	-	904.391
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar (*)	17.600.503	-	13.906.211	-	-	14.087.651	-	32.842.548	-	-	-	-	904.391

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

Önceki Dönem												Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%			
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	1.913.918	-	2.434.918	-	-	-	-	9.446.142	-	-	-	-	266.166
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar (*)	1.913.918	-	2.434.918	-	-	-	-	9.446.142	-	-	-	-	266.166

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

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	10.121	51.883	29.876
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	10.121	51.883	29.876
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	-	25.055	11.838
Toptan ve Perakende Ticaret	-	25.055	11.838
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Toplam	10.121	76.938	41.714

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	41.357	-	-	41.357
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	33.597	195.600	31.929	-	197.268

Geçmiş Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	-	170.442	-	-	170.442

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Cari Dönem			
Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Türkiye	42.667.616	-	42.667.616
Önceki Dönem			
Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Türkiye	9.933.125	-	9.933.125

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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 ettirilmektedir. Banka, yabancı para aktif ve pasif hesap bakiyelerini, Banka gişe döviz alış kurları üzerinden evalüasyona 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
25 Aralık 2025 Pazartesi	42,7641	50,3896
26 Aralık 2025 Perşembe	42,7656	50,3547
29 Aralık 2025 Cuma	42,8542	50,4519
30 Aralık 2025 Pazartesi	42,8623	50,4532
31 Aralık 2025 Salı	42,8457	50,2859
Bilanço Değerleme Kuru	42,8457	50,2859

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

2025 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 42,5701 TL, Euro döviz alış kuru 49,8665 TL’dir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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.	13.291.764	2.579.420	-	15.871.184
Bankalar (**)	1.002.582	562.858	-	1.565.440
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (***)	7.269.526	7.959.297	-	15.228.823
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	113.504	-	-	113.504
Toplam Varlıklar(*)	21.677.376	11.101.575	-	32.778.951

(*) Türev finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir.

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

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

Yükümlülükler

Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	24.038.390	8.518.296	-	32.556.686
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.549	4.352	-	9.901
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	22.503	24.176	-	46.679
Toplam Yükümlülükler(*)	24.066.442	8.546.824	-	32.613.266

(*) Türev finansal yükümlülükler tabloya dahil edilmemiştir.

Net Bilanço Pozisyonu	(2.389.066)	2.554.751	-	165.685
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)	2.796.461	(2.793.423)	-	3.038
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.867.729	1.071.142	-	4.938.871
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.071.268	3.864.565	-	4.935.833
Gayrinakdi Krediler	1.662.407	237.771	-	1.900.178

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

31 ARALIK 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)

IV. 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, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.178.569	-	-	-	-	10.686.861	16.865.430
Bankalar	308.571	-	-	-	-	1.568.584	1.877.155
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	217	5.954	34.371	-	-	-	40.542
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	103.590	-	-	-	103.590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	4.059.300	7.550.492	13.027.950	1.390.249	-	-	26.027.991
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	490.798	-	-	-	-	-	490.798
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1.626.189	1.626.189
Toplam Varlıklar	11.037.455	7.556.446	13.165.911	1.390.249	-	13.881.634	47.031.695
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	17.773.492	13.239.234	2.458.990	-	-	2.136.978	35.608.694
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.096	19.289	59.188	147.780	5.486	-	237.839
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	25.755	36.008	128.858	60.801	-	-	251.422
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	121	1.629	-	-	125	10.931.865	10.933.740
Toplam Yükümlülükler	17.805.464	13.296.160	2.647.036	208.581	5.611	13.068.843	47.031.695
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.518.875	1.181.668	-	812.791	12.513.334
Bilançodaki Kısa Pozisyon	6.768.009	5.739.714	-	-	5.611	-	12.513.334
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(6.768.009)	(5.739.714)	10.518.875	1.181.668	(5.611)	812.791	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 1.666.731 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 10.933.740 TL'lik tutar; Özkaynaklar, Karşılıklar, Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

IV. 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.	-	-	44,28
Bankalar	-	-	45,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	44,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	7,36	7,73	42,96
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	50,59
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	3,33	4,2	41,12
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,92	5,34	39,73

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

IV. 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

V. 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 arasından 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

31 ARALIK 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. 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

31 ARALIK 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. 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 kullanılabilir 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

31 ARALIK 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. 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	3 Ekim 2025	186,51	10 Ekim 2025	131,99
En yüksek	21 Kasım 2025	355,11	21 Kasım 2025	187,98
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			12.978.875	11.694.232
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4.091.406	3.900.830	426.213	390.083
3 İstikrarlı mevduat	17.899	-	935	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	4.073.507	3.900.830	425.278	390.083
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	26.821.783	14.866.933	7.645.694	6.089.185
6 Operasyonel mevduat	106.161	69.202	26.142	17.300
7 Operasyonel olmayan mevduat	16.155.128	14.543.077	6.597.102	5.817.231
8 Diğer teminatsız borçlar	10.560.494	254.654	1.022.450	254.654
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1.843.274	1.856.616	1.890.786	1.856.616
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.843.274	1.856.616	1.890.786	1.856.616
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	9.348.303	-	480.537	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	24.602.062	1.987.369	2.525.653	195.534
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			12.968.883	8.531.418
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	3.857.710	2.726.863	2.935.710	2.134.347
19 Diğer nakit girişleri	1.842.747	1.890.300	1.890.300	1.890.300
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5.700.457	4.617.163	4.826.010	4.024.647
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			12.978.875	11.694.232
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8.142.873	4.506.771
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			160,41	264,37

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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 YKL V 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.

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (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 kalan 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.

4. 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	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	10.679.117	6.186.313	-	-	-	-	-	16.865.430
Bankalar	1.568.584	308.571	-	-	-	-	-	1.877.155
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	217	5.954	34.371	-	-	-	40.542
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	103.590	-	-	-	103.590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	2.105.472	4.860.214	11.974.827	7.087.478	-	-	26.027.991
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	490.798	-	-	490.798
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	1.626.189	1.626.189
Toplam Varlıklar	12.247.701	8.600.573	4.866.168	12.112.788	7.578.276	-	1.626.189	47.031.695
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.136.978	17.773.712	13.239.014	2.458.990	-	-	-	35.608.694
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	6.096	19.289	59.188	147.780	5.486	-	237.839
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	25.755	36.008	128.858	60.801	-	-	251.422
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	121	1.629	-	-	125	10.931.865	10.933.740
Toplam Yükümlülükler	2.136.978	17.805.684	13.295.940	2.647.036	208.581	5.611	10.931.865	47.031.695
Net Likidite Açığı	10.110.723	(9.205.111)	(8.429.772)	9.465.752	7.369.695	(5.611)	(9.305.676)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	235.803	510.012	(506.825)	-	(235.952)	-	3.038
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	235.803	2.833.641	1.398.425	471.002	-	-	4.938.871
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	2.323.629	1.905.250	706.954	-	-	4.935.833
Gayriınaklı Krediler	-	2.371.784	3.912.634	25.133.749	495.555	596.677	-	32.510.399
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 dağıtılmayan sütununda yer alan 1.166.731 TL'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 dağıtılmayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılmayan sütununda yer alan 10.933.740 TL'lik tutar; Özkaynaklar, Karşılıklar, Cari Vergi Borcu, Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılmayan tutarlardan oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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 %148,61’dir (31 Aralık 2024: %166,82).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	9.923.670	-	-	-	9.923.670
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	9.923.670	-	-	-	9.923.670
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	391.597	7.935.737	6.046	-	7.502.340
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	39.079	6.853	-	-	43.636
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	352.518	7.928.884	6.046	-	7.458.704
7 Diğer kişilere borçlar	2.340.653	24.100.787	1.619.767	60.801	14.081.363
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	398.430	-	-	-	199.215
9 Diğer borçlar	1.942.223	24.100.787	1.619.767	60.801	13.882.148
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	718.703	39.098	45.475	153.266	153.266
12 Türev yükümlülükler			-		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	718.703	39.098	45.475	153.266	153.266
14 Mevcut İstikrarlı Fon					31.660.639
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					242.695
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	203	10.840.580	8.490.679	8.635.869	15.558.772
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	203	383.820	28.089	1.568.584	297.104
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	10.456.760	8.462.590	7.067.285	15.261.668
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	925.000	1.627.364	1.025.000	1.942.432
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	1.959.427	-	-	-	1.998.115
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29 Türev varlıklar			38.668		38.688
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1.959.427	-	-	-	1.959.427
32 Bilanço dışı borçlar		24.655.338	16.700.053	523.704	2.093.955
33 Gerekli İstikrarlı Fon					19.893.537
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					159,15%

(*) 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

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan 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

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

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

	31.12.2025		31.12.2024	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	103.590	103.590	1.388.606	1.388.606
Bankalar	12.434.230	12.434.975	1.046.601	1.046.601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	45.107	45.107
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	490.798	494.248	494.248	-
Krediler	26.027.991	27.511.699	2.463.259	2.539.297
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	35.608.694	35.691.510	3.910.834	3.910.704
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	251.422	277.549	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Bonolar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	1.117.848	1.117.848	935.831	935.831

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kara Zarara Yansıtılan Kısım	-	40.542	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kara Zarara Yansıtılan Kısım	-	1.875	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	45.107	-	-	45.107
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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)	43.705.424	4.808.337
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(760.312)	(107.214)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	42.945.112	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	63.839	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	63.839	-
	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	30.916.881	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)	30.916.881	5.087.824
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	7.902.551	1.983.549
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)	73.925.832	9.788.947
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	10,68	22,16

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK 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

1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları

İş modelinin Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka’nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Banka’nın risk düzeyini risk kapasitesi belirlemektedir ayrıca risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. Banka’nın risk modeli; Banka’nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir.

Risk yönetimi yapısı Banka’da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin, yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipin, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler; yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Banka’daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Mevzuat Bölüm Başkanlığı, Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu genel müdür yardımcısına bağlı olarak Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’na bağlıdır.

Banka Risk Yönetimi Başkanlığı’nın organizasyonel yapısı Kredi Riski Yönetimi, Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi ile Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği birimlerinden oluşmaktadır. Risk Yönetimi’nin görevleri:

- Banka’nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,
- Maruz kalınan veya kalınabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1 Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi'nin personel ile yaptığı geniş katılımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan uyarı yapısı, Banka'da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Bu yapıya ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir.

Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Banka Üst Yönetimine yapılan raporlamalara konu edilir.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak, koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin transferi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi esasına dayanır.

Takip edilen yasal risklerde aşım olması durumunda Banka Üst Yönetimi'ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların artırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dahil olmak üzere Banka'nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka'da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır.

Banka'da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik doğrultusunda krediye dönüştürme oranları dikkate alınarak kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1 Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı (Devamı)

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır.

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmakta rasyolar yakından takip edilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski yönetimine ilişkin olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetim'in gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetim'i bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, sermaye yeterlilik düzeyine etkisine ilişkin bilgileri içerir.

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Risk ölçüm metriklerine yönelik dönemsel stres testleri yapılmaktadır.

Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşımaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediğilerinin kontrolü yapılır.

Banka'da basit finansal yönetime göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Banka’nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri (Devamı)

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka’nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka’nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını özkaynak ve mevduat oluşturmaktadır. Bankanın varlık tarafı ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmakta ve kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz oranı riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

Makroekonomik göstergeler ve Banka’ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimlerin; Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflenmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış (Devamı)

		Risk ağırlıklı tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	42.667.616	9.933.125	3.413.409
2	Standart yaklaşım	42.667.616	9.933.125	3.413.409
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	146.504	-	11.720
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	146.504	-	11.720
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	492.400	-	39.392
17	Standart yaklaşım	492.400	-	39.392
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)	43.581.475	10.037.936	3.486.517

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	16.865.430	16.865.430	-	-	-	-
Bankalar	1.877.155	1.877.155	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	103.590	103.590	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	26.027.991	26.027.991	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	138.480	41.357	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	490.798	490.798	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	40.542	-	40.441	-	38.836	-
Maddi duran varlıklar (net)	591.568	460.473	-	-	-	131.094
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	773.296	-	-	-	-	773.296
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	74.358	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	170	170	-	-	-	-
Diğer aktifler	325.277	325.276	-	-	-	-
Toplam varlıklar	47.031.695	46.150.883	40.441	-	38.836	904.390
Yükümlülükler						
Mevduat	35.608.694	-	-	-	-	-
Alınan krediler	251.422	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	880.009	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	237.839	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	1.875	-	-	-	38.836	-
Karşılıklar	130.954	100.144	-	-	-	-
Vergi borcu	194.986	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	9.725.916	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	47.031.695	100.144	-	-	38.836	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirm e pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1.775.160	1.775.160	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1.046.601	1.046.601	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.388.606	1.388.606	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	45.107	45.107	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	2.463.259	2.463.259	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	413.412	403.360	-	-	-	10.053
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	239.631	-	-	-	-	239.631
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	89.294	95.612	-	-	-	16.496
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	874	874	-	-	-	-
Diğer aktifler	79.586	79.586	-	-	-	-
Toplam varlıklar	7.541.530	7.298.165	-	-	-	266.180
Yükümlülükler						
Mevduat	3.910.834	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	935.831	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükleri	-	-	-	-	38.836	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	179.560	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	178.586	-	-	-	-	-
Vergi borcu	29.655	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	2.307.064	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	7.541.530	-	-	-	38.836	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Finansal Tablolarda Raporlanan varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	46.230.160	46.150.883	40.441	38.836
Finansal Tablolarda Raporlanan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	138.980	100.144	-	38.836
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş toplam net tutar	46.091.180	46.050.739	40.441	-
Bilanço dışı tutarlar	32.044.858	32.044.858	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	78.136.038	78.095.597	40.441	-

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	7.298.165	7.298.165	-	-
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş toplam net tutar	7.298.165	7.298.165	-	-
Bilanço dışı tutarlar	6.496.812	6.496.812	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	13.794.977	13.794.977	-	-

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1 Banka’nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilineki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

Banka’da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı’nın izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik dikkate alınarak kredi riski süreçleri iletilemektedir.

Hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi riski ağırlıklı varlık tutarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi’ne periyodik olarak raporlanır.

Banka’da kredi sınırlarına ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı’nın izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

3.2 Kredi Riski Politikası ve Kredi Riski Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler ve Yaklaşım

Banka’da risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi’ne raporlar.

Banka’da risk yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Gerçekleşen bu değerler, Banka Üst Yönetimi’ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

3.3 Kredi Riski Yönetim ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı ve Organizasyonu

Banka’da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Mevzuat Başkanlığı, Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı’nın altında bulunan üç bölümden bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, kredi risk yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka’nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.4 Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere süreçler yürütülmekte ve kontrol noktaları oluşturulmaktadır.

3.5 Üst Düzey Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalman Kredi Riski ile İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam ve Ana İçerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır. Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

3.6 Varlıkların Kredi Kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar				
Cari Dönem	Temerrüt		Karşılıklar/Amortisman ve değer	
	Etmiş	Temerrüt etmemiş	düşüklüğü	Net Değer
Krediler	76.938	25.951.053	135.684	25.892.307
Borçlanma araçları	-	490.798	684	490.114
Bilanço dışı alacaklar	-	32.512.410	100.144	32.412.266
Toplam	76.938	58.954.261	236.512	58.794.687

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar				
Önceki Dönem	Temerrüt		Karşılıklar/Amortisman ve değer	
	Etmiş	Temerrüt etmemiş	düşüklüğü	Net Değer
Krediler	-	2.452.958	36.794	2.416.163
Borçlanma araçları	-	45.107	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	6.512.416	97.452	6.414.964
Toplam	-	9.010.481	134.246	8.831.127

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.7 Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	81.542
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler	(4.604)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	76.938

Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, genel karşılık ayırmaktadır. “Tahsili Gecikmiş Alacaklar” ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan “Yakın İzlemedeki Krediler” olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, “Donuk Alacaklar” olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, “Standart Nitelikli” ve “Yakın İzlemedeki” ve “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılmaktadır, cari dönem itibarıyla Banka’nın tahsili gecikmiş alacak bakiyesi 76.938 TL olarak gerçekleşmiştir

3.8 Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka’nın, cari dönem itibarıyla tahsili gecikmiş alacak bakiyesi 76.938 TL olarak gerçekleşmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan kredileri için karşılık hesaplamalarında münferit değerlendirme metodolojisi uygulamaktadır. Firmaların karşılık hesaplamaları finansal araca ilişkin en az iki senaryoya ait etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmiş tahsilat beklentilerinin her bir senaryonun olma olasılığıyla çarpımlarının toplanması suretiyle yapılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8 Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir. Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir.

Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Cari Dönem	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurtiçi	25.951.053	76.938	135.684	25.892.307
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD. Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	-	-
Toplam	25.951.053	76.938	135.684	25.892.307

Önceki Dönem	Krediler	Genel Karşılıklar	Toplam
Yurtiçi	2.463.259	36.794	2.426.465
AB Ülkeleri	-	-	-
ABD. Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	-
Toplam	2.463.259	36.794	2.426.465

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8 Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar (Devamı)

Cari Dönem	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	507.418	-	852	506.566
Çiftçilik ve Hayvancılık	507.418	-	852	506.566
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	16.170.280	51.883	87.542	16.134.621
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.082.393	-	3.723	1.078.670
İmalat Sanayi	15.087.887	51.883	83.819	15.055.951
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1.368.963	-	3.563	1.365.400
Hizmetler	7.752.183	25.055	41.767	7.735.471
Toptan ve Perakende Ticaret	3.211.481	25.055	23.889	3.212.647
Otel ve Lokanta Hizmetleri	326.368	-	4.243	322.125
Ulaştırma ve Haberleşme	946.526	-	6.390	940.136
Mali Kuruluşlar	1.566.252	-	1.457	1.564.795
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	201.961	-	1.012	200.949
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	167.963	-	194	167.769
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.331.632	-	4.582	1.327.050
Diğer	152.209	-	1.960	150.249
Toplam	25.951.053	76.938	135.684	25.892.307

Önceki Dönem	Krediler	Genel Karşılıklar	Toplam
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1.939.085	28.944	1.910.141
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	1.939.085	28.944	1.910.141
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	55.113	827	54.286
Hizmetler	395.576	5.921	389.655
Toptan ve Perakende Ticaret	395.576	5.921	389.655
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	73.485	1.102	72.383
Toplam	2.463.259	36.794	2.426.465

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8 Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Alacakların kalan vadelerine göre kırılımına ilişkin bilgilere II-4 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	76.938	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-

3.9 Kredi Risk Azaltımı

3.9.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka'da kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin teminatlara dair hesaplamalarını 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında ele alacak olup, içinde bulunduğumuz dönem itibariyle teminatlar kredi riski azaltımı kapsamında dikkate alınmamıştır.

3.10 Kredi Riski Azaltım Teknikleri Genel Bakış

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmî Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır.

3.11 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dahil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.12 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	17.520.255	-	17.520.255	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	94	-	94	-	94	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.105.858	186.090	2.105.858	-	456.522	%22
Kurumsal alacaklar	25.951.867	44.531.715	25.951.867	32.044.858	41.477.268	%72
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	76.939	-	35.582	-	35.582	%100
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	778.399	-	778.399	-	698.150	%90
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	46.433.412	44.717.805	46.392.055	32.044.858	42.667.616	%54

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.12 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
Risk sınıflar						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.913.918	-	1.913.918	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	94	-	94	-	94	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.434.918	-	2.434.918	-	486.984	%20
Kurumsal alacaklar	2.463.259	8.405.818	2.463.259	6.496.812	8.960.071	%100
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlý menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	485.976	-	485.976	-	485.976	%100
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	7.298.165	8.405.818	7.298.165	6.496.812	9.933.125	%72

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.13 Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem												Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	17.520.255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.520.255
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	94	-	-	-	94
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.988.026	-	-	117.832	-	-	-	-	-	2.105.858
Kurumsal alacaklar	-	-	11.918.185	-	-	13.969.819	-	32.108.721	-	-	-	57.996.725
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	35.582	-	-	-	35.582
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	80.248	-	-	-	-	-	-	698.151	-	-	-	778.399
Toplam	17.600.503	-	13.906.211	-	-	14.087.651	-	32.842.548	-	-	-	78.436.913

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.13 Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Cari Dönem												Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.913.918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.913.918
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	94	-	-	-	94
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.434.918	-	-	-	-	-	-	-	-	2.434.918
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	8.960.071	-	-	-	8.960.071
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	485.976	-	-	-	485.976
Toplam	1.913.918	-	2.434.918	-	-	-	-	9.446.141	-	-	-	13.794.977

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.14 İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşım altındaki kredi riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3.15 Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR’ne ilişkin risk yönetimi ve hedef politikaları

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), işlemlerdeki yükümlülüklerin yerine getirilmesi sırasında, muhatabın temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, KKR’yi Banka politikaları çerçevesinde takip eder ve belirli aksiyon kuralları uygular. Riskler, işlemlerin potansiyel ve cari tutarları hesaplanarak belirlenir ve içsel netleştirme dikkate alınır.

Banka, karşı taraf kredi ve takas riskini içsel limitlere ve yasal düzenlemelere göre yönetir. Yasal olarak, bu riskler sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir. Krediler Birimi, ilgili talepler doğrultusunda risk tutarlarını değerlendirir ve onay için yöneticilere veya ilgili kurullara sunar. Bu süreçler, bankanın kredi politikaları içinde düzenli bir şekilde yer almaktadır.

KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Bulunmamaktadır.

Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR’nin belirlenmesine yönelik politikalar

Bulunmamaktadır.

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Bulunmamaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka’nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.16 Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	KRA sonrası risk tutarı	RAT
Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için)	40.441	65.027		1,4	147.655	132.749
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)				-	-	-
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						132.749

3.17 Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	RAT
Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	147.655	146.504
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	147.655	146.504

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.18 Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem									Toplam kredi riski*
Risk Ağırlıkları/Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	18.632	-	-	-	-	-	18.632
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	129.023	-	-	129.023
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	18.632	-	-	129.023	-	-	147.655

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.19 Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

KKR için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel model yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT’a olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin nitel açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1 Banka’nın süreç ve stratejileri: Banka’nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka’nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

Banka, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları için maruz kalabileceği piyasa riski zarar olasılığını hesaplamaktadır.

Banka’nın maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolü Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda piyasa riski, yerel ve uluslararası uygulamalara paralel olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Ölçüm sonuçlarından ve diğer analiz çalışmalarından düzenli raporlar üretilmesi, raporların analizi ve sonuçların ilgili mercilere bildirimini gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski yönetim süreci, alım satım amaçlı bilanço içi ve bilanço dışı tüm pozisyonları içerecek şekilde konu ile ilgili yasal gereksinimleri de karşılayabilecek biçimde, alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri ve tüm portföylere ilişkin piyasa risklerini belirleyip ölçebilecek nitelikte geliştirilip, buna uygun yöntemler kullanılarak sürdürülmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2 Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve düzenli olarak izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın etkin ve yeterli bir piyasa ve aktif pasif riskleri kapsamının belirlenmesi, söz konusu risklerden sorumlu birimlerin görev ve sorumluluklarının ortaya konması ile risklerin ölçümü ve yönetimi Piyasa ve Aktif Pasif Riskleri Yönetimi Politikası kapsamında belirlenmiştir. Bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmekte olup piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne yapılmaktadır.

Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, piyasa riskine esas tutar seyri dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

4.3 Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmektedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla piyasa riskine esas tutar sıfır olarak hesaplanmıştır.

Standart Yaklaşım	Risk Ağırlıklı Varlıklar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	282.750
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	208.613
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	1.037
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	492.400

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapıldığı

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Cari Dönem	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	40.103	71.695	328.130	3	15	21.996
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						274.955

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Banka; faiz oranlarındaki değişimlerin bankacılık hesaplarında yer alan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlara olan hassasiyeti ölçen faiz oranı riskini, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, aylık periyotlarda gerçekleştirilmekte ve izlemektedir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Rasyosu (BHFOR) sermayenin ekonomik değeri üzerinden faiz hassasiyeti hesaplamasının yasal karşılığıdır. Hesaplama sadece bankacılık hesapları (alım/satım portföyü hariç) için yapılmaktadır. BHFOR rasyosu ekonomik değer değişimi (EDD) risk tutarının ana sermayeye bölünmesi ile hesaplanmaktadır. EDD risk tutarı faiz marjlarının dahil edildiği iskonto oranları kullanılarak bugüne indirgenen nakit akışlarına uygulanan faiz oranı şok senaryoları sonucunda oluşan en büyük zararı ifade etmektedir. Risksiz verim eğrisi olarak TRY için TLREF, EUR için ESTR, USD için SOFR kullanılmaktadır. Vadesiz mevduat bakiyelerinin vadelere dağıtılması hususunda içsel model kullanılmamaktadır. Vadesiz mevduatın ortalama yeniden fiyatlandırma süresine ilişkin herhangi bir varsayımda bulunulmamış olup ihtiyatlı olmak adına hepsi vadesiz olarak dikkate alınmaktadır. Erken ödenme oranları ile vadeli mevduatın erken kapanmasına ilişkin oranlar BDDK Genelgesinde yer aldığı şekilde kullanılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları (Devamı)

Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Faiz oranı riskinin etkin ve yeterli bir şekilde yönetilmesi için faiz oranı riskinin kapsamı belirlenerek, faiz oranı riskinden sorumlu birimlerin görev ve sorumlulukları Banka'nın "Piyasa ve Aktif Pasif Riskleri Yönetimi Politikası" kapsamında belirlenmiştir. Banka oluşturduğu "Risk İştahı ve Risk Limitleri Politikası" kapsamında belirlediği risk iştahı ve limitlerini takip etmektedir. Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi yapılmaktadır. NFGD'ye ilişkin açıklamalar, NFGD'ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verileri ile EDD'ye ilişkin önceki dönem verilerinin, Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Tebliği'nin geçici maddesi uyarınca 31 Aralık 2026 tarihine ertelenmesi sebebiyle dipnotlarda açıklanmamıştır.

	EDD
	Cari Dönem
Paralel Yukarı	221.386
Paralel Aşağı	(216.247)
Artan Eğim	(110.915)
Azalan Eğim	162.920
Kısa Vadeli Yukarı	246.093
Kısa Vadeli Aşağı	24.183
Maksimum	246.093
Ana Sermaye	8.822.012

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)'ın değişim tablosu

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)'ye ilişkin RAV değişimleri

Bulunmamaktadır.

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Gelirleri	1.868.558	11.082	(110.701)	871.693	2.640.632
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	195.629	34.546	-	24.430	205.745
Ticari Kar/ Zarar	1.017	-	-	41.835	42.852
Personel Giderleri	292.969	71.140	14.826	834.326	1.213.261
Diğer Gelir ve Giderler	-	-	-	1.115.659	1.115.659
Net Dönem Karı	1.772.235	25.512	125.527	1.060.887	560.309
Cari Dönem					
Bölüm Varlıkları	25.569.815	22.547	2.795	1.142.128	47.031.695
Bölüm Yükümlüleri	26.490.217	1.547.432	7.671.189	1.596.941	47.031.695
- Özkaynaklar	-	-	-	9.725.916	9.725.916

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	10.845	69.404	-	-
TCMB	983.401	15.801.780	801.651	973.509
Diğer	-	-	-	-
Toplam	994.246	15.871.184	801.651	973.509

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	90.962	10.040.916	599	569.844
Vadeli Serbest Hesap	425.449	-	801.052	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	466.990	5.760.864	-	403.665
Toplam	983.401	15.801.780	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

31 ARALIK 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	447	-	-	-
Swap İşlemleri	-	6.302	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	33.793	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	447	40.095	-	-

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	309.786	402.700	442.865	499.076
Yurtdışı	-	1.164.669	-	104.660
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	309.786	1.567.369	442.865	603.736

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
AB Ülkeleri	1.164.669	104.660	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.164.669	104.660	-	-

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	6.076	-	-	6.076
Dönem İçi Çıkanlar	(4.579)	-	-	(4.579)
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	257	-	-	257
Dönem Sonu Karşılık	2.112	-	-	2.112

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

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	-

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	Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	26.017.870	-	-	10.121
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	12.133.337	-	-	10.121
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	1.620	-	-	-
Diğer	13.805.975	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25.940.932	-	-	10.121

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
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 (*)	93.971	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	357

(*) Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile hesaplayıp muhasebeleştirmiştir.

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfta Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	18.954.269	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	6.986.663	-	10.121

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	1.904.044	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	559.215	-	-

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	575.565	3.201.450	3.777.015
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	575.565	3.201.450	3.777.015
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	1.620	-	1.620
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.620	-	1.620
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam (*)	577.185	3.201.450	3.778.635

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	26.027.991	2.463.259
Toplam	26.027.991	2.463.259

Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	26.027.991	2.463.259
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	26.027.991	2.463.259

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	37.351	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	4.006	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	41.357	-

Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Cari dönem itibariyle 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 (+)	77.339	4.203	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	10.013	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	10.013	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.631	2.973	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	65.695	11.243	-
Karşılık (-)	37.351	4.006	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	28.344	7.237	-

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	28.344	7.237	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	65.695	11.243	-
Karşılık Tutarı (-)	37.351	4.006	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	28.344	7.237	-
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 Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4.062	1.986	-
Karşılık Tutarı (-)	4.062	1.986	-

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	191.610	15.102	24.108	230.820
Dönem İçi Çıkanlar	(120.652)	(119)	(1.091)	(121.863)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	67	-	67
3.Aşamaya Transfer	-	(14.693)	18.340	3.647
Kur Farkı	11.406	-	-	11.406
Dönem Sonu Karşılık	93.971	357	41.357	135.684

Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 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

31 ARALIK 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	490.798	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	490.798	-	-	-

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	490.798	-
Borsada İşlem Görenler	490.798	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	490.798	-

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	462.193	1.184
Reeskontlar	28.605	-
İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	3.178
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	490.798	-

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	1.883	-	-	1.883
Dönem İçi Çıkanlar	(1.217)	-	-	(1.217)
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	684	-	-	684

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 170 TL'dir (31 Aralık 2024: 874 TL).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

18. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul (*)	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Diğer MDV	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Toplam
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	60.974	87.847	198.695	107.160	10.302	464.978
Birikmiş Amortisman (-)	4.190	8.211	21.504	17.412	249	51.566
Net Defter Değeri	56.784	79.636	177.191	89.748	10.053	413.412
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Maliyet Değeri	60.974	87.847	198.695	107.160	10.302	464.978
Girişler	-	74.641	101.624	41.030	134.205	351.500
Elden Çıkarılanlar (-)	-	1.982	42.378	3.860	-	48.220
Değer Düşüşü (-)	-	-	-	-	-	-
Değer Artışı (+)	7.696	-	-	-	-	7.696
Kapanış Maliyet Değeri	68.670	160.506	257.941	144.330	144.507	775.954
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	4.190	8.211	21.504	17.412	249	51.566
Elden Çıkarılanlar (-)	3.986	1.973	2.438	1.506	-	9.903
Amortisman Bedeli	3.123	32.474	50.407	43.556	13.163	142.723
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	3.327	38.712	69.473	59.462	13.412	184.386
Kapanış Net Defter Değeri	65.343	121.794	188.468	84.868	131.095	591.568

(*) Maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkulün seviye 3 girdilerine göre hesaplanan gerçeğe uygun değerlemesi sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkından kaynaklanmaktadır.

19. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

Maddi olmayan duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

Önceki Dönem Sonu	
Maliyet	252.109
Birikmiş Amortisman (-)	12.478
Net Defter Değeri	239.631
Cari Dönem Sonu	
Dönem Başı Maliyet Değeri	252.109
Girişler	616.945
Elden Çıkarılanlar (-)	-
Değer Düşüşü (-)	-
Kapanış Maliyet Değeri	869.054
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	12.478
Elden Çıkarılanlar (-)	-
Amortisman Bedeli	83.280
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	95.758
Kapanış Net Defter Değeri	773.296

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 74.358 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)
Beklenen zarar karşılıklarından	197.268	59.180
Kazanılmamış gelirler	149.822	44.947
Diğer (*)	61.986	18.595
Ertelenmiş vergi varlığı	409.076	122.722
Diğer (**)	107.322	48.364
Ertelenmiş vergi borcu	107.322	48.364
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		74.358

(*) Diğer satırını oluşturan başlıca kalemler; kiralama işlemlerinden ve çalışan hakları karşılığıdır.

(**) Diğer satırı oluşturan başlıca kalemleri; türev işlemler reeskontlar, amortismanlardan ve aktüeryal kayıp/kazançlardır.

Cari Dönem	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Genel karşılıklardan	170.442	51.133
Mali zararlarından (*)	131.037	39.311
Diğer (**)	72.218	21.665
Ertelenmiş vergi varlığı	373.697	112.109
Diğer (**)	91.207	22.815
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.

(*) Diğer satırını oluşturan başlıca kalemler; kazanılmamış gelirler, amortismanlar ve çalışan hakları karşılığıdır.

(*) Diğer satırı oluşturan başlıca kalemleri; faaliyet kiralaması, maddi duran varlık yeniden değerlendirme ve aktüeryal kayıp/kazançlardır.

21. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 itibarıyla diğer aktifler toplamı 325.277 TL olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	50.038	323.866	41.716	550	-	-	-	-	416.170
Döviz Tevdiat Hesabı	8.844	65.685	877.909	6.010.076	192.032	6.046	-	-	7.160.592
Yurt içinde Yer.K.	8.844	65.685	877.909	6.010.076	192.032	6.046	-	-	7.160.592
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	2.051.616	5.942.138	9.797.478	7.460.004	706.006	1.554.739	-	-	27.511.981
Diğ. Kur. Mevduatı	26.480	286.837	187.774	18.860	-	-	-	-	519.951
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.136.978	6.618.526	10.904.877	13.489.490	898.038	1.560.785	-	-	35.608.694

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
Yurtdışında Yer. 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	144.463	6.904	273.311	6.624
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	38.974	1.953	7.139.716	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	187.237	27.852	2.427.158	136.497
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	110.881	23.740	25.350.410	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

31 ARALIK 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.

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	63	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	63	27

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	142	-	-	-
Swap İşlemleri	-	1.733	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	142	1.733	-	-

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	241.521	9.901	-	-
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	241.521	9.901	-	-

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	165.688	9.901	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	75.833	-	-	-
Toplam	241.521	9.901	-	-

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %76'sı mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

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

31 ARALIK 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
Bloke Tutarlar (*)	608.558	-	88.150	-
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	166.656	16.597	47.818	7.845
Satıcılara Borçlar	50.005	-	41.936	-
Diğer Muhtelif Borçlar	9.063	19.744	22	-
Alacaklı Geçici Hesaplar	8.475	911	61	6
Sermaye Artırımına İlişkin Ödemeler	-	-	749.993	-
Toplam	842.757	37.252	927.980	7.851

(*) TCMB Reeskont kredisi kullandırımı ile tutulan blokelerden oluşmaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	149.512	84.573	92.114	42.802
1 – 4 Yıl Arası	205.309	147.191	196.282	136.758
4 Yılda Fazla	13.026	6.075	-	-
Toplam	367.847	237.839	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 (*)	100.144
Toplam	100.144

(*) TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla genel karşılık ayrılmamış olup birinci aşama gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı tutarı diğer karşılıklar 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

31 ARALIK 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 karşılıkları ve diğer karşılıklara 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. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükleri net bugünkü değeri üzerinden hesaplamıştır: 21.449 TL (31 Aralık 2024: 1.796 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 7.731 TL (31 Aralık 2024: 3.447 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Cari dönem itibarıyla diğer karşılıklar 1.630 TL tutarında dava karşılığı ve 100.144 TL tutarında gayrinakdi kredi beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 2.900 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcu ve ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vergi borcu 194.986 TL'dir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	74.113	-
BSMV	20.537	1.469
Menkul Sermaye İradı Vergisi	34.702	887
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.216	2.539
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar Mükellef)	119	2
Kambiyo Muameleleri Vergisi	12	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	78	-
Diğer (*)	35.699	15.033
Toplam	171.476	19.930

(*) Diğer kaleminde yer alan 35.699 TL'yi oluşturan başlıca kalem ücretlerden kesilen gelir vergisidir.

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri- Personel	8.438	3.374
Sosyal Sigorta Primleri- İşveren	13.623	5.829
İşsizlik Sigortası- Personel	483	174
İşsizlik Sigortası- İşveren	966	348
Toplam	23.510	9.725

11. 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

31 ARALIK 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)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	9.234.459	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, geri kalan 1.500.000 TL ise 15 Aralık 2025 tarihi itibarıyla BDDK onayıyla Banka'nın sermaye hesaplarına 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 artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit Edilen Kar Yedekleri	Artırma 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	-
15 Aralık 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

31 ARALIK 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)

13. 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

31 ARALIK 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 22.070 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü 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	155.692	481	-	156.173
Dönem İçi Çıkanlar	(78.794)	(455)	-	(79.249)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	55	(55)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(65)	29	-	(36)
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1.642	-	-	1.642
Dönem Sonu Karşılık	100.144	-	-	100.144

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	6.307.287	907.416
Akreditifler	26.332	-
Banka Kredileri	-	-
Cirolar	26.176.780	5.605.000
Toplam	32.510.399	6.512.416

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın teminat mektupları 6.307.287 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	4.246.135	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4.246.135	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	28.264.264	6.512.416
Toplam	32.510.399	6.512.416

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

Cari Dönem	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	562.465	1,84	56.051	2,95
Çiftçilik ve Hayvancılık	562.465	1,84	56.051	2,95
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	21.478.339	70,17	1.344.805	70,77
Madencilik ve Taşocakçılığı	60.000	0,2	-	-
İmalat Sanayi	21.418.339	69,97	1.344.805	70,77
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-
İnşaat	283.110	0,92	86.312	4,54
Hizmetler	8.286.307	27,07	413.010	21,74
Toptan ve Perakende Ticaret	3.643.053	11,90	376.828	19,83
Otel ve Lokanta Hizmetleri	343.000	1,12	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	420.754	1,137	27.642	1,45
Mali Kuruluşlar	3.520.000	11,5	8.540	0,45
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	322.500	1,05	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37.000	0,12	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30.610.221	100	1.900.178	100

Cari Dönem	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	210.000	3,61	38.169	5,47
Çiftçilik ve Hayvancılık	210.000	3,61	38.169	5,47
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	4.609.799	79,71	659.448	94,53
Madencilik ve Taşocakçılığı	130.000	2,24	-	-
İmalat Sanayi	4.479.799	77,04	659.448	94,53
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-
İnşaat	25.000	-	-	-
Hizmetler	895.000	15,39	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	505.000	8,68	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	390.000	6,71	-	-
Diğer	75.000	1,29	-	-
Toplam	5.814.799	100,00	697.617	100,00

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türler		-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	9.874.704	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	138.447	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	7.412.705	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2.323.552	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	9.784.704	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler - -	-	-
Türev İşlemler Toplam (A+B)	9.784.704	-

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1 Yıl-5 Yıl	5 Yıl ve Üstü	Toplam
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	5.441.077	219.209	4.214.418	-	-	9.874.704
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	69.056	-	-	69.056
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	69.391	-	-	69.391
Swap Para Alım İşlemleri	2.720.250	-	983.338	-	-	3.703.588
Swap Para Satım İşlemleri	2.720.827	-	988.290	-	-	3.709.117
Para Alım Opsiyonları	-	108.387	1.057.840	-	-	1.166.227
Para Satım Opsiyonları	-	110.822	1.046.503	-	-	1.157.325
Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	5.441.077	219.209	4.214.418	-	-	9.874.704

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 (31 Aralık 2024: 2.900 TL).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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⁾	2.160.341	816.277	21.824	9.153
Kısa Vadeli Kredilerden	1.227.379	643.038	603	6.627
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	926.809	173.239	21.221	2.526
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.153	-	-	-
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	465.670	-	147.906	-
Yurt içi Bankalardan	292.559	-	129.730	22
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	758.229	-	277.636	22

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	-	8.340	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen	166.024	-	412	-
Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	171.155	-	8.752	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	100.870	5.545	41	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	100.870	5.545	41	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	100.870	5.545	41	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	13.369	23.412	1.217	-	-	-	37.998
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	166.336	171.794	25.848	40.227	-	-	404.205
Diğer Mevduat	-	34.102	52.217	210	-	-	-	86.529
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	213.807	247.423	27.275	40.227	-	-	528.732
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	37.735	502.534	74.145	34.124	9.298	-	657.836
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	37.735	502.534	74.145	34.124	9.298	-	657.836
Genel Toplam	-	251.542	749.957	101.420	74.351	9.298	-	1.186.568

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli 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 (31 Aralık: Bulunmamaktadır.).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.435.786	284
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	84.966	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.350.820	284
Zarar (-)	1.392.934	174
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	22.683	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.370.251	174
Net ticari kar/(zarar)	42.852	110

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer	47.335	4.758
Toplam	47.335	4.758

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	223.503
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	181.789
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	357
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	41.357
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	19.683
Toplam	243.186

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	5.851	2.598
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	142.723	48.531
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	83.280	8.857
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	416.924	107.071
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3.374	2.865
Bakım ve Onarım Giderleri	5.726	2.211
Reklam ve İlan Giderleri	27.924	8.803
Diğer Giderler (*)	379.900	93.192
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	61.165	22.134
Toplam	709.943	189.191

(*) Diğer giderler kalemindeki 379.900 TL'yi oluşturan başlıca kalemler; bilgisayar kullanım giderleri, haberleşme giderleri, aidatlar, temizlik giderleri gibi diğer işletme giderleridir.

(**) Diğer kalemindeki 61.165 TL'yi oluşturan başlıca kalemler: Vergi, resim, harç ve fonlar ile diğer gider ve zararlardır.

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 770.174 TL'dir (31 Aralık 2024: (327.470 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, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 233.919 TL'dir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Aynı tarih itibarıyla net ertelenmiş vergi geliri 24.054 TL'dir (31 Aralık 2024: 103.192 TL).

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 24.054 TL'dir (31 Aralık 2024: 63.881 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 24.054 TL tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 103.192 TL)

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 560.309 TL'dir (31 Aralık 2024: (224.278 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.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesi 9.234.459 TL'dir (31 Aralık 2024: 2.484.466 TL).

2. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Duran varlıklar birikmiş değer artış/azalışları

Duran varlıklar birikmiş değer artışı cari dönem itibarıyla 13.251 TL'dir (31 Aralık 2024: 45.115 TL'dir.).

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazancı cari dönem itibarıyla 110 TL'dir (31 Aralık 2024: 435).

3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazancı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 167).

4. Kar Yedekleri

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 486 TL'dir (31 Aralık 2024: 486 TL).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan "Diğer" Kalemleri ve "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" Kalemine İlişkin

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet zararına ilişkin 260.421 TL gider tutarının 3.021.708 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 1.158.762 TL'si çoğunlukla mevduata ve alınan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 37.792 TL gelir tutarının 318.907 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 15.950 TL'si çoğunlukla mevduata verilen faizlerden oluşmaktadır).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 2.453.941 TL gelir olarak tespit edilmiştir.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	-	-
T.C Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	2.819.838	234.029
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	1.367.280	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4.187.118	234.029

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	80.249	-
T.C Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	12.431.686	2.819.838
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	102.867	1.367.280
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık (*)	12.614.802	4.187.118

(*) Beklenen zarar karşılıkları, reeskontlar ve zorunlu karşılık bakiyeleri dahil edilmemiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

VII. 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	-	-	-	-	63	27
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	63	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 101.787 TL’dir (31 Aralık 2024: 52.809 TL).

1.5 Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	10.082	2.391
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	810	270
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	5.346	4.213
Toplam	16.238	6.873

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.