



2025 Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

Sunuş

- 12 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 16 Genel Müdür'ün Mesajı
- 20 Rakamlarla 2025
- 22 2025 Yılında Öne Çıkanlar

Genel Bilgiler

- 24 Türk Ticaret Bankası Hakkında
- 28 Vizyonumuz, Misyonumuz ve Değerlerimiz
- 30 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 32 Kilometre Taşları
- 34 Başlıca Finansal Göstergeler

Yönetim

- 36 Yönetim Kurulu
- 42 Üst Yönetim
- 46 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 47 Organizasyon Şeması

2025 Yılı Gelişmeleri

- 48 Küresel Ekonomi
- 50 Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörü

Faaliyetlerimiz

- 54 Perakende, Ticari ve Kusumsal Bankacılık
- 60 Hazine ve Finansal Kurumlar
- 62 Operasyon Altyapıları ve İş Kolu Projeleri
- 74 Bilgi Teknolojileri ve Veri Yönetimi
- 76 Bilgi Güvenliği Yatırımları
- 80 Sürdürülebilirlik Faaliyetleri
- 82 Kurumsal İletişim
- 84 Çalışan Deneyimi

Kurumsal Yönetim

- 86 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 87 Komiteler
- 88 Genel Kurul
- 88 Esas Sözleşme Değişikliği
- 89 Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
- 89 Personele Sağlanan Ücret, Prim, İkramiye, Kâr Payı Gibi Mali Menfaatlerin Toplam Tutarı

- 89 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
- 90 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Finansal Bilgiler

- 92 Finansal Sonuçlarımıza İlişkin Değerlendirme
- 93 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi
- 93 Banka Aleyhine Açılan ve Bankanın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
- 93 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- 93 İlişkili Taraflarla Olan İşlemler
- 93 Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler
- 93 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapmış Olduğu İşlemler
- 94 Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

İç Sistemler ve Risk Yönetimi

- 95 Denetim Komitesi'nin Değerlendirmesi
- 96 İç Denetim, İç Kontrol ve Mevzuat, Risk Yönetimi ve Finansal Suçlarla Mücadele Uyum Faaliyetleri
- 101 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 103 Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Yönetim Beyanı

Ekler

- 105 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

İletişim

- 234 Türk Ticaret Bankası Genel Müdürlüğü
- 234 Şubeler

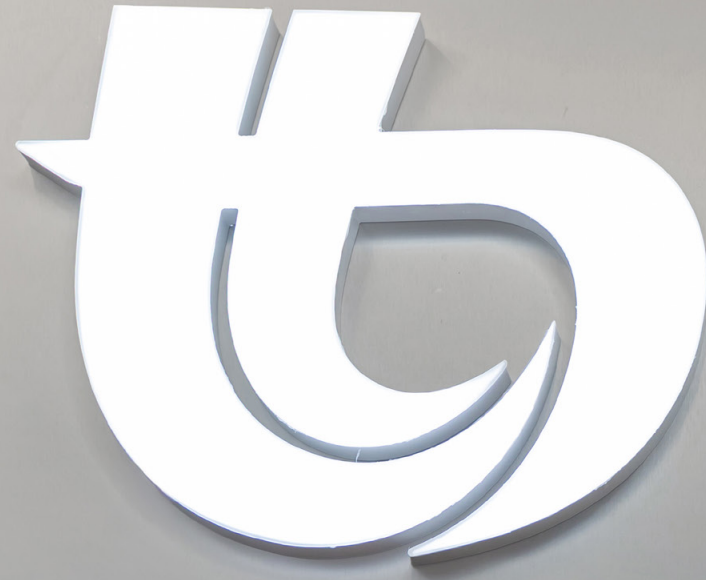


2025 yılı, stratejik hedeflerimizin somut sonuçlarla hayata geçtiği ve vizyonumuzun sahada güçlü bir karşılık bulduğu önemli bir atılım dönemi oldu. Her adımda kararlılığımızı, her kararda ise uzun vadeli bakış açımızı net biçimde ortaya koyduk. Gücümüzü yalnızca rakamlardan değil, etkimizi artıran uygulamalardan, müşterilerimizle kurduğumuz güven bağından ve çalışanlarımızın sergilediği yüksek performanstan aldık.

Bugün, yalnızca küllerinden yeniden doğan bir banka değil; ihracatçıların ikinci adresi olan, dinamizmle harekete geçen, çevik yapısıyla değişime hızla uyum sağlayan ve inovasyon odağıyla güçlenen bir oyuncu konumundayız. Müşterilerimizin uluslararası pazarlardaki rekabet gücünü artıran, sürdürülebilir büyümeyi odağına alan yaklaşımımız ve değişimden beslenen, inovasyonu merkezine alan kurum kültürümüzle; sektörde fark yaratan, güven veren ve geleceği inşa eden bir banka olma hedefimizi kararlılıkla sürdürüyoruz.

Güçlenen Finansal Yapı

2025 yılında izlediğimiz dengeli büyüme stratejisiyle sektördeki yerimizi sağlamlaştırdık. Aktif büyüklüğümüz 47 milyar TL olurken, kârımızı 560 milyon TL'ye ulaştırdık. Yıl içindeki sermaye artırımlarıyla özkaynaklarımızı 9,7 milyar TL'ye taşıdık ve %20,70 sermaye yeterlilik oranımızla gelecek hedeflerimiz için güçlü bir zemin oluşturduk.



TÜRK TİCARET BANKASI



Çalışma Büyüklüğü

94,1 Milyar TL

Güvenli Teknolojik Altyapı

2024 yılında tesis edilen ana altyapıyı 2025 yılında operasyonel olgunluk seviyesine taşıdık, iş sürekliliği ve ağ modernizasyonu alanlarında kritik adımları tamamladık. Olağanüstü durum testlerini (DR) başarıyla gerçekleştirdik ve iş sürekliliği kapasitesini güçlendirdik. Ayrıca SDWAN mimarisini devreye alarak merkezi ve uygulama bazlı yönetim yetkinliği sağladık. Bu dönüşüm ile sistem dayanıklılığı ve operasyonel verimlilik seviyesinde anlamlı bir gelişim elde ettik.



Bilgi Teknolojileri Yatırımı

773 Milyon TL

Müşteri Odaklı Dijitalleşme

Fiziksel güveni dijital hızla birleştiren “Fijital” bankacılık modelimizle, başta ihracatçılar olmak üzere tüm müşterilerimize kesintisiz hizmet deneyimi sunuyoruz. Yapay zekâ ve veri analitiğiyle güçlendirdiğimiz operasyonel yapımız sayesinde müşterilerimizin ihtiyaçlarını öngörüyor, doğru zamanda doğru çözümlerle fark yaratıyoruz. Dijital kanallara yönelik kesintisiz yatırımlarımızla, kullanıcı deneyimini daha da ileriye taşımayı hedefliyoruz.



İhracat Odaklı Büyüme

2025 yılında ihracat odaklı bankacılık stratejimizle sektörde fark yarattık. Mevduat hacmimizin 35,6 milyar TL'ye ulaşmasıyla pekişen güveni, reel sektöre sağladığımız 76,3 milyar TL'lik kredi kaynağına dönüştürdük. İhracatçı portföyümüzü kısa sürede çeşitlendirerek, kuruluş misyonumuzu sahaya yansıttık. İhracatçının ikinci adresi olma hedefiyle, ülkemizin üretim ve ihracat gücüne değer katmayı sürdürüyoruz.



Mevduat Hacmi

35,6 Milyar TL

Genişleyen Etki Alanı

Sergilediđimiz hızlı genişleme performansıylar özel bankalar arasında en fazla yeni şube aan banka konumuna yükseldik. Bugün, 11 şubelik bir ağa ve 401 kişilik bir aileye sahibiz. Her yeni şubemizle reel sektöre verdiğimiz desteği pekiştiriyor ve büyüme stratejimizi sağlam temeller üzerine inşa etmeye devam ediyoruz.

zkaynaklar

9,7 Milyar TL

TÜRK TİCARET BANKASI



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Köklü Miras, Güçlü Gelecek

Bankamız için 2025 yılı, yeniden faaliyete geçişin ötesinde; aktif büyüme, kurumsal derinleşme ve sahada güçlenme yılı olmuştur.

Değerli Paydaşlarımız,

Milli sermayeli ilk özel girişim bankası olarak 1913'te 13 Müslüman Türk girişimci tarafından "Adapazarı İslam Ticaret Bankası" adıyla kurulan ve bir döneme damga vuran bankamız, köklü geçmişinden aldığı güçle, Türkiye'nin ihracat odaklı büyümesine finansal katkı sağlamak ve ihracatçının ana bankası olmak hedefiyle, 2023 yılında yeniden yapılanma sürecine girmiştir. 2024 yılında insan kaynağı yapılanması, teknoloji altyapısı, ana bankacılık sistemi, ürün, süreç, politika ve prosedür altyapısı tamamlanmıştır. 2025 yılı ise Bankamız açısından yeniden faaliyete geçişin ötesinde; aktif büyümenin, kurumsal derinleşmenin ve sahada güçlenmenin somut biçimde hayata geçirildiği bir dönem olmuştur.

Küresel ekonomik sistemin ticaret, göç ve maliye politikalarını kapsayan köklü bir yapısal dönüşümden geçtiği, belirsizliklerin ve fırsatların iç içe olduğu 2025 yılını geride bıraktık. Bu dönem, küresel ölçekte korumacılık eğilimlerinin yeniden güç kazandığı; özellikle ABD'nin yılın başında uygulamaya koyduğu tarife artışlarının uluslararası ticaretin seyrine ilişkin endişeleri artırdığı bir yıl olmuştur. Her ne kadar sonrasında atılan geri adımlar söz konusu etkileri kısmen yumuşatmış olsa da, küresel sistemin istikrarına yönelik belirsizlikler yüksek seviyesini korumuştur.

Risk ve avantaj dengesinin sürekli değiştiği tabloda, ticarete ilişkin belirsizlikler dünya büyümesini baskılarken, yapay zekâ teknolojilerinin verimlilik üzerindeki olumlu etkileri, küresel büyüme adına umut verici gelişmeler olarak öne çıkmaktadır. Bununla birlikte, belirsizliğin yeni normal olduğu dönemde küresel dayanıklılığın sürdürülebilirliği açısından, yapay zekâdaki hızlı gelişmelerin emek piyasalarını kökten değiştirecek olası etkilerine karşı, dijitalleşmeyi ve kurumsal kapasiteyi güçlendirecek yapısal reformların kritik öneme sahip olduğuna inanıyoruz.

Dünya ekonomisi dönüşüm sürecinden geçerken, ülkemizde ekonomi yönetiminin kararlılıkla uyguladığı sıkı para ve maliye politikalarının sonuçlarını 2025 yılında çok daha net bir şekilde hissettik. Enflasyonun %80'li seviyelerden %30'lara gerilemesi, dezenflasyon sürecinin başarısını teyit eden en somut göstergelerden biri olmuştur.

Büyümenin daha ılımlı ancak kompozisyonunun daha dengeli bir yapıya kavuştuğu bu süreçte, bütçe disiplini destekleyici harcama kontrolleri ve gelir artırıcı önlemler, maliye politikasının para politikasıyla eşgüdümünü güçlendirmiştir.

2026 yılına girerken, para politikasında beklenen kademeli normalleşme ve faiz indirimlerinin, bankacılık sektörünün net faiz marjına ve reel sektörün finansman maliyetlerine olumlu yansıtacağını öngörüyoruz.

Ekonomide sağlanan istikrar ortamının sürdürülebilir kalkınmaya dönüşmesi ise şüphesiz ihracat odaklı büyüme stratejisinin başarısına bağlıdır. Ülkemizin küresel pazarlarda daha da güçlü bir oyuncu haline gelebilmesi için ihracata, ihracatçımızın ise kendisini anlayan, ihtiyaçlarına uygun çözümler sunan finansal kurumlara ihtiyacı bulunmaktadır. Türk Ticaret Bankası olarak biz de, mevcut ekonomik programla uyumlu biçimde kaynaklarımızı üretim ve ihracat odaklı alanlara yönlendirerek ekonominin arz tarafını güçlendirmeye ve ihracatçının finansmana erişimini kolaylaştırmaya odaklandık. Bu çerçevede, 2025 yılını Bankamız açısından aktif büyüme ve derinleşme yılı olarak değerlendirmekteyiz.

Ihracatçının ana bankası olma vizyonumuz doğrultusunda, ülkemiz ihracatının %85'inden fazlasının gerçekleştirildiği lokasyonlarda konumlanmak üzere 2025 yılında 11 yeni şube açtık. Müşterilerimizle birebir temas noktalarımızı artırarak hızlı ve etkin finansman çözümlerimizle sahada yanlarında olduk.



112 yıllık mirasımız ve dijital vizyonumuzla, ihracatçımızın sadece bankası değil, stratejik ortağıyız.



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

İnsani dokunuşla büyüyen bankacılık

Yalın, hızlı ve dijital bankacılık hedefimizle teknolojiyi iş süreçlerimizin merkezine koyarken; İhracat Akademisi ve saha buluşmalarıyla insani dokunuşu asla ihmal etmiyoruz.

Yıl boyunca İhracat Akademisi ve Sektör Buluşmaları aracılığıyla sahadaki varlığımızı güçlendirirken, ihracat finansmanı, TCMB reeskont kredileri ve Eximbank kaynaklı kredilerle ihracatçımıza güçlü bir destek sunduk. Ana ortağımız İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ile tamamladığımız sistem entegrasyonu ve Bankamıza özel olarak kurgulanan kefalet programları sayesinde, teminat yaratma sorununa kalıcı çözümler ürettik.

Finansal ürünlerin yanı sıra hizmet kalitesinde de “yalın, hızlı ve dijital” anlayışıyla hareket ederek Şubat 2025’te Dijital Bankacılık Platformumuzu müşterilerimizin hizmetine sunduk. Bu kapsamda, bireysel ve kurumsal müşterilerimiz için internet ve mobil bankacılık kanallarını devreye alarak; dijital ve fiziksel hizmetleri bir araya getiren “fijital” bankacılık yaklaşımıyla, uzaktan müşteri edinimi süreçlerini başlattık.

Teknolojik altyapımızı güçlendirirken kurumsal yönetim standartlarımızı da en üst seviyeye taşıdık. Finansal şeffaflığı ve bütçe disiplini artırmak amacıyla Kurumsal Kaynak Planlaması (ERP) dijital platformumuzu hayata geçirerek; finans, insan kaynakları ve tedarik süreçlerimizi entegre ettik ve veriye dayalı karar alma mekanizmalarımızı güçlendirdik. 2025 yılında gerçekleştirdiğimiz iki Genel Kurul toplantısı ve tamamlanan sermaye artışı ile 2026’da da sürdürülebilir büyümenin ana aktörü olan ihracatçımızın yanında güçlü bir şekilde durmaya devam edeceğiz.

Bu güvenle karşıladığımız 2026 yılı, dijital ürün çeşitliliğimizi artıracığımız, ihracat başta olmak üzere dış ticaret ürünlerinin finansmanından ödeme ve tahsilat sistemlerine kadar geniş bir yelpazede hizmet sunacağımız bir atılım yılı olacaktır.

Bilgi teknolojileri alanında yerinde Ar-Ge faaliyetlerini başlatarak, yapay zekâ ve otomasyonu iş süreçlerimizin merkezine yerleştirmeyi hedefliyoruz. Bilgi güvenliği tarafında ise siber tehditlere karşı en üst düzeyde korunaklı mimariyi sürdürmeye kararlıyız.

Müşterimizi yalnızca finansman talep eden bir paydaş olarak değil, iş modelini ve pazar dinamiklerini yakından tanıdığımız uzun vadeli bir çözüm ortağı olarak konumlandırıyoruz. Her bir ihracatçımızın sektörüne, ölçeğine ve nakit akışına özel tasarladığımız esnek ürün ve hizmet yapımızla, sahada ihtiyaç duyduğu hız ve güveni birlikte sunuyoruz.

Küresel belirsizliklere rağmen Türkiye’nin üretim ve ihracat gücüne inanan Türk Ticaret Bankası, 112 yıllık köklü geçmişinden aldığı güçle geleceği inşa etmeye devam edecektir. Bu yolculukta emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarımıza, bize güvenen müşterilerimize ve desteklerini esirgemeyen ortaklarımıza, tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Prof. Dr. Yusuf Balcı
Yönetim Kurulu Başkanı



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

İhracatın finansmanında yeni bir dönem

Kurumsal altyapımız, dijital yetkinliklerimiz ve güçlü sermaye yapımızla Türk Ticaret Bankası olarak, ihracat finansmanında yeni bir dönem başlattık.

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılı, küresel ekonomide belirsizliklerin ve ticaret savaşlarının gölgesinde, Türkiye ekonomisinin dengelenme ve istikrar yolunda önemli kazanımlar elde ettiği bir dönem olmuştur. Enflasyondaki düşüş eğilimi ve öngörülebilirliğin artması, bankacılık sektörünün reel sektörü destekleme kapasitesini güçlendiren temel unsurlar olarak öne çıkmıştır. Türk Ticaret Bankası olarak biz de, bu olumlu konjonktürü fırsata çevirdiğimiz 2025 yılında kuruluş aşamasını geride bırakarak güçlü bir büyüme ve kurumsal derinleşme dönemine adım attık.

Köklerimizden aldığımız güçle geleceğe yükseliyoruz

Bankamız açısından 2025, yalnızca rakamsal hedeflerin yakalandığı bir yıl olmanın ötesinde, operasyonel mükemmeliyetin güçlendirildiği ve kurumsal yapının sağlamlaştırıldığı bir yıl olmuştur. İhracatçının ana bankası olma vizyonumuz doğrultusunda, fiziksel büyüme stratejimizi Türkiye ihracatının %85'inden fazlasının gerçekleştirildiği ticaret merkezlerine odakladık. Bu çerçevede, ihracatçının yoğun olarak faaliyet gösterdiği bölgelerde 11 yeni şubeyi hizmete açtık. İhracatçımızla omuz omuza olma yaklaşımıyla genişlettiğimiz bu şube ağı, müşterilerimizin ihtiyaçlarına yerinde ve hızlı çözümler üretme kapasitemizi önemli ölçüde artırmıştır.

İhracat Akademisi ve sektör buluşmaları aracılığıyla müşterilerimizle sürekli ve nitelikli bir etkileşim zemini oluşturduk. Günlük bankacılık işlemlerinde verimliliği artıran, uzun vadeli iş birliklerini önceleyen bu yaklaşımımızla, sahada yalnızca bir finansman sağlayıcı değil, güvenilir bir iş ortağı olarak konumlandık.

Fiziksel gücümüzü dijitalin hızıyla birleştiriyoruz

2025 yılı, fiziksel varlığımızı dijital bankacılığın hızı ve esnekliğiyle birleştirdiğimiz bir dönüm noktası olmuştur. Şubat ayında müşterilerimizin kullanımına sunduğumuz Dijital Bankacılık Platformu ile şube sınırlarını ortadan kaldırdık. Bireysel ve kurumsal müşterilerimiz için devreye aldığımız internet ve mobil bankacılık kanalları, uzaktan müşteri edinimi teknolojimiz ve FAST/KOLAS entegrasyonlarımız sayesinde dijital ve fiziksel kanalları bir araya getiren "fijital" bankacılık deneyimini hayata geçirdik.

Başarılı finansal performansımızla ihracata desteğimizi sürdürüyoruz

Kredili ve kredisiz ürünlerden oluşan kapsayıcı hizmet modelimiz ve etkin bilanço yönetimimiz sayesinde, 2025 yılında finansal göstergelerimizde güçlü bir ivme yakaladık. Toplam aktiflerimizi bir önceki yıla göre 6 katına çıkararak 47 milyar TL seviyesine taşındık. Bu büyümenin temel itici gücü, reel sektöre ve özellikle ihracatçılarımıza sağladığımız finansman desteği olmuştur. İhracata yönelik yapılacak yatırımlarda orta ve uzun vadeli finansman sağladık. Türk Ticaret Bankası'na özel geliştirilen İGE kefaletli kredileri, 2025 yılı boyunca ihracatçıların kullanımına açtık. Geçen yıl en çok TCMB Reeskont Kredisi, İGE kefaletli kredi kullandıran bankalardan biri olduk. Bu güçlü kefalet mekanizması, finansmana erişimi kolaylaştırarak kredi süreçlerinde önemli bir kaldıraç etkisi yarattı ve bankamızın ihracat ekosistemindeki yerini daha da sağlamlaştırdı.



Nitelikli insan kaynağımız ve ileri teknoloji yatırımlarımızla, yalın, hızlı ve "fijital" bankacılık vizyonumuzu güçlendirdik.



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Müşteri odaklı dijital ürün çeşitliliği

Dijital ürün çeşitliliğimizi, ihracatçılarımızın ve ticari müşterilerimizin öncelikli ihtiyaçları doğrultusunda şekillendiriyoruz.

Toplam kredi hacmimiz yıl başına göre %652 artarak 58,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. TCMB Reeskont kredileri ve İhracatı Geliştirme A.Ş. iş birliğiyle sunduğumuz kefaletli krediler sayesinde, ihracatçılarımızın finansmana erişimindeki engelleri azaltmaya yönelik somut adımlar attık.

Müşterilerimizin 112 yıllık markamıza duyduğu güvenin bir göstergesi olarak mevduat hacmimiz yıl başına göre 9 katına çıkarak 35,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu güçlü fonlama yapısı, maliyetlerimizi optimize etmemize ve müşterilerimize daha rekabetçi koşullar sunmamıza imkân sağlamıştır. Yıl sonunda elde ettiğimiz 560 milyon TL net kâr ve net faiz gelirlerindeki 7,4 katlık artış, sürdürülebilir kârlılık hedefimizle uyumlu bir büyüme performansı sergilediğimizi ortaya koymaktadır. Sermaye yapımızı güçlendirmek amacıyla gerçekleştirdiğimiz sermaye artışlarıyla ödenmiş sermayemizi 9,2 milyar TL seviyesine taşıyarak, geleceğe yönelik büyüme planlarımız için sağlam bir temel oluşturduk.

Yarının bankacılığını bugünden inşa ediyoruz

"Fijital" bankacılık stratejimiz doğrultusunda yalnızca müşteri kanallarımızı değil, kurum içi iş yapış şekillerimizi de dijitalleştirerek operasyonel verimliliği artırdık. Merkezi Talep Yönetim Sistemi'ni devreye alarak kaynak kullanımında etkinliği sağladık; iç ve dış denetim süreçlerinde merkezi koordinasyonu güçlendirdik. Kurumsal mimarimizi desteklemek amacıyla bütçe, tedarik, envanter ve duran varlık yönetimi, ön muhasebe ve ödeme süreçlerinin uçtan

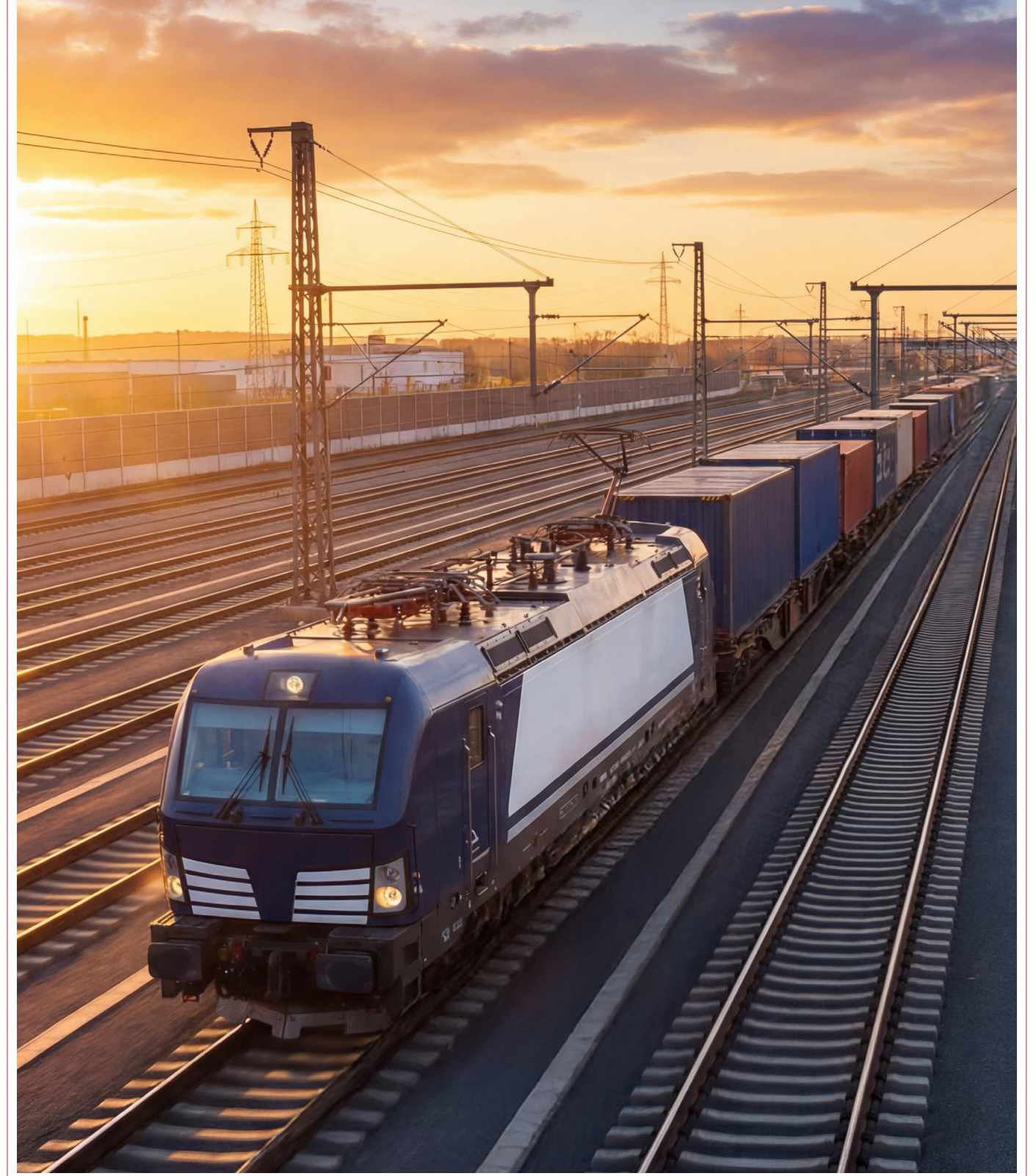
uca entegre bir şekilde yönetimini sağlamak üzere Kurumsal Kaynak Planlaması (ERP) sistemimizi hayata geçirerek, süreç standardizasyonunu ve mali şeffaflığı artırdık. Doküman yönetim otomasyonu ve veri ambarı altyapımız sayesinde veriye dayalı karar alma kültürünü organizasyon genelinde yaygınlaştırdık.

Bilgi güvenliği alanında ise Banka stratejimizle uyumlu, olgun ve bütüncül bir güvenlik mimarisi oluşturduk, süreçlerimizi global standartlar ve regülasyonlar doğrultusunda güncelledik.

İnsan kaynağımızı stratejik büyümemizin temel unsuru olarak konumlandırıyor; 2025 yılını 401* kişilik güçlü bir kadroyla tamamlıyoruz. Dijital İK dönüşüm projelerimiz ve sürekli eğitim platformlarımızla yetkinlik gelişimini desteklerken, adil ücretlendirme ve kapsamlı yan haklarla çalışan memnuniyetini odağımıza alıyoruz. İnsan ve teknoloji odağını birlikte ele alan bu yaklaşımımızla, çevik ve öğrenen bir organizasyon yapısını kararlılıkla güçlendiriyoruz. Yetkin ve tecrübeli ekiplerimizin, bankamızın uzun vadeli değer yaratma yolculuğunda belirleyici rol üstlendiğine inanıyoruz.

Gelecek vizyonumuz: 2026 ve sonrası

Cumhuriyetimizin ikinci yüzyılında, ihracatçının ana bankası olma vizyonumuzla 2026 yılında heyecanla çalışıyoruz. Önümüzdeki dönemde müşteri memnuniyeti merkezli yaklaşımımızla; sadeleştirilmiş süreçler, dijital ve çok kanallı hizmet modeli ile hızlı ve kaliteli servis anlayışımızı daha da ileriye taşıyacağız.



Sürdürülebilirlik alanında geliştireceğimiz yeşil finansman ürünleriyle, ihracatçımızın yeşil dönüşüm sürecindeki en güçlü destekçilerinden biri olmayı hedefliyoruz. Küresel belirsizliklerin azaldığı ve makroekonomik istikrarın güçlendiği bir ortamda, Türk Ticaret Bankası olarak üretimden, yatırımdan ve ihracattan aldığımız güçle büyümeyi sürdüreceğiz.

Bu başarı yolculuğunda emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarıma, bize güvenen müşterilerimize, desteklerini esirgemeyen ana hissedarımız İhracatı Geliştirme A.Ş.'ye ve Yönetim Kurulumuza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

İlker Yeşil
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

* Stajyer olarak görev yapan personel toplam sayıya dahil edilmmiştir.

RAKAMLARLA 2025

Geleceğe uzanan finansal güç

Türk Ticaret Bankası'nın çalışma büyüklüğü 2025 yılında 94,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.



401

Çalışan Sayısı*



47

MİLYAR TL
Aktifler



11

Şube



9,7

MİLYAR TL
Özkaynaklar



58,5

MİLYAR TL
Toplam Krediler



94,1

MİLYAR TL
Çalışma Büyüklüğü

* Stajyer olarak görev yapan personel sayıya dahil edilmiştir.



2025 YILINDA ÖNE ÇIKANLAR

Stratejik derinleşme ve dijital dönüşüm yılı

Türk Ticaret Bankası, 2025 yılında hayata geçirdiği Dijital Bankacılık Platformu ve uzaktan müşteri edinimi süreçleri ile fijital bankacılık vizyonunu somutlaştırmıştır.



Güçlü Büyüme ve Stratejik Derinleşme

2025 yılı, Türk Ticaret Bankası için kuruluş aşamasının tamamlanarak güçlü bir büyüme ve derinleşme dönemine geçildiği bir yıl olmuştur. 112 yıllık köklü mirasını modern bankacılık vizyonuyla birleştiren Banka, ihracatçının ana bankası olma hedefi doğrultusunda stratejik adımlar atmış ve sektördeki konumunu sağlamlaştırmıştır.

Stratejik Konumlanma ve Şubeleşme

Türk Ticaret Bankası, 2025 yılında fiziksel büyüme stratejisini ihracat hacmi yüksek merkezler üzerine kurmuştur. Türkiye ihracatının %85'inden fazlasının gerçekleştiği lokasyonlarda konumlanarak şube sayısını 11'e yükseltmiştir. Bu stratejik yayılım sayesinde ihracatçı müşterilerle birebir temas kurulmuş, finansman süreçleri hızlandırılmış ve yerinde çözüm üretme kapasitesi artırılmıştır. İhracat Akademisi ve Sektör Buluşmaları gibi etkinliklerle müşteri etkileşimi en üst seviyeye taşınmıştır.

Kapsayıcı Finansman ve Ürün Çeşitliliği

İhracatçının finansmana erişimini kolaylaştırmak amacıyla kredili ve kredisiz ürünlerle kapsayıcı bir hizmet modeli hayata geçirilmiştir. 2025 yılında sunulan temel finansman ürünleri arasında; ihracat finansmanı kredileri, TCMB reeskont kredileri, TL ve YP işletme sermayesi ile yatırım kredileri, Eximbank kredileri ve teminat mektupları öne çıkmıştır. Ayrıca mevduat ve diğer temel bankacılık ürünleriyle müşterilerin tüm finansal ihtiyaçlarına yanıt verilmiştir.

Güçlü İş Birliği: İGE Entegrasyonu

Bankanın ana hissedarı İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ile yürütülen stratejik iş birliği, 2025 yılında somut bir entegrasyona dönüşmüştür. İGE kefalet sistemi entegrasyonu tamamlanarak, Türk Ticaret Bankası'na özel kefalet programları devreye alınmıştır. Bu sayede ihracatçıların teminat yaratma sorunu aşılmış ve finansmana erişim süreçlerinde önemli bir kaldıraç etkisi yaratılmıştır.

Dijital Dönüşüm ve "Fijital" Bankacılık

"Yalın, hızlı ve dijital" bankacılık vizyonu doğrultusunda, Şubat 2025'te Dijital Bankacılık Platformu müşterilerin hizmetine sunulmuştur. Bireysel ve kurumsal internet ile mobil bankacılık kanalları devreye alınmış; uzaktan müşteri edinimi, kimlik doğrulama ve dijital sözleşme süreçleri başlatılmıştır. FAST, KOLAS gibi ödeme sistemi entegrasyonlarıyla dijital hizmet yelpazesi genişletilmiştir.

Kurumsal Yönetim ve Altyapı Yatırımları

Operasyonel mükemmeliyet hedefiyle Bilgi Teknolojileri ve Operasyon alanında önemli yatırımlar gerçekleştirilmiştir. Merkezi Talep Yönetim Sistemi devreye alınmış, iç ve dış denetim süreçlerinde

koordinasyon sağlanmıştır. Kurumsal Kaynak Planlaması (ERP) sisteminin kurulumuyla finans, insan kaynakları yönetimi ve tedarik süreçleri entegre edilerek bütçe disiplini ve mali şeffaflık artırılmıştır.

Geleceğe Bakış

2025 yılı, Türk Ticaret Bankası'nın "İhracatın gücüne güç katma" misyonunu somut başarılarla dönüştürdüğü bir yıl olarak kayıtlara geçmiştir. Banka, güçlü sermaye yapısı, genişleyen hizmet ağı ve dijital yetkinlikleriyle 2026 yılına güvenle bakmakta; ihracatçının stratejik çözüm ortağı ve ana bankası olma yolunda emin adımlarla ilerlemektedir.



TÜRK TİCARET BANKASI HAKKINDA

Yetkin ve genç bir dinamizm

Türk Ticaret Bankası, ileri teknolojisi ve yetkin insan kaynağı ile müşterilerine en iyi piyasa uygulamalarında yer alacak kalitede ürün ve hizmetler sunmaya devam etmektedir.

Türk bankacılık sektörünün asırlık çınarı Türk Ticaret Bankası, aynı zamanda sektörün en dinamik ve yenilikçi oyuncularından biri olarak konumlanmaktadır. Banka'nın temelleri, 9 Mart 1913 tarihinde Adapazarı'nda, yerel müteşebbislerin vizyonu ile kurulan ve "ilk milli banka" olma özelliğini taşıyan Adapazarı İslam Ticaret Bankası ile atılmıştır.

Kurumsal gelişim yolculuğunda zamanın ruhuna uygun değişimler geçiren Banka, cumhuriyetin ilk yıllarında anonim şirket yapısını güçlendirmiştir. Yönetim merkezinin 25 Ekim 1934'te Ankara'ya nakledilmesinin ardından, 31 Mart 1937 tarihinde bugünkü Türk Ticaret Bankası A.Ş. ünvanı tescil edilmiştir.

1952 yılında Genel Müdürlüğün İstanbul'a taşınmasıyla büyüme ivmesi kazanan Banka, özellikle 1980'li yıllarda sektördeki öncü konumuyla dikkat çekmiştir. 1985 yılında, Türk bankacılık sektörünün en büyük 10 bankası arasında, özel bankalar sıralamasında ise ilk dörtte yer alarak tarihi bir başarıya imza atmıştır. 1990'lı yılların zorlu ekonomik koşulları neticesinde 1997 yılında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilen Banka, 2001 yılında faaliyetlerine ara vermek durumunda kalmıştır.

Yeniden Doğuş ve Stratejik Dönüşüm

2019 yılında Banka'nın yeniden faaliyete geçmesi amacıyla çalışmalara başlanmış ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, yaptığı değerlendirmeler sonucunda 4 Kasım 2021 tarihli kararıyla Banka'ya faaliyet izni vermiştir. Banka, gerekli çalışmaları tamamlayarak 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete geçmiştir.

Banka'nın tarihindeki önemli dönüm noktalarından birisi, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun Banka'daki hisselerinin satılmasına dair ihalenin 28 Nisan 2023 tarihinde sonuçlanmasıyla gerçekleşmiştir. Bu tarih itibarıyla ihracatı Geliştirme Anonim Şirketi (İGE), Banka'nın %98,5 oranındaki hissesinin yeni sahibi olmuştur.

İhracatçının Gücüyle Büyüyen Yapı

Banka'nın ana ortağı ihracatı Geliştirme A.Ş.; Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM), İhracatçı Birlikleri ve Türk Eximbank ile birlikte kamu ve özel bankalardan 20 bankanın ortaklığıyla kurulmuştur. İGE'den aldığı bu benzersiz güç, Türk Ticaret Bankası'nın en önemli rekabet avantajlarından birini oluşturmaktadır.

Türkiye'nin ihracat odaklı büyümesi yolunda finansal katkı sağlayarak "İhracatçının Ana Bankası" olma vizyonu ile hareket eden Banka; yenilikçi finansal çözümlerle ihracatçıların ihtiyaç duyduğu tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini en hızlı, en güvenli ve en uygun koşullarla sunmak için çalışmalarını sürdürmektedir.

Rekabet Üstünlükleri ve Fark Yaratan Özellikler

Türk Ticaret Bankası'nı sektördeki diğer bankalardan ayıran ve rekabet avantajı sağlayan temel unsurlar şunlardır:

- **İhracatçı Odaklı Yaklaşım:** Banka, Türkiye'nin ihracatçılarına özel finansman çözümleri sunmayı ve kaynaklarını bu alana yönlendirmeyi misyon edinmiştir.
- **Fijital Bankacılık Yaklaşımı:** Banka, "fijital" (fiziksel + dijital) bankacılık anlayışıyla, müşterilerine hem insani dokunuşu ön planda tutan fiziksel hizmetler hem de ileri teknolojiyi kullanan dijital çözümler sunmaktadır.
- **Yeni ve Çevik Yapı:** Sıfırdan yapılanma süreci, Banka'ya sektörün süregelen sorunlarından arınmış, yalın ve çevik bir operasyonel yapı kazandırmıştır. Bu yapı karar alma süreçlerini hızlandırmakta, yenilikçi ürün ve hizmetlerin kısa zamanda hayata geçirilmesini sağlamaktadır.
- **Güçlü Ortaklık Yapısı ve Sermaye Desteği:** Banka, İGE, TİM ve İhracatçı Birlikleri gibi stratejik iş ortakları sayesinde, ihracatçı ekosistemiyle güçlü bağlara sahiptir.
- **Yetkin İnsan Gücü:** Banka, kendi uzmanlık alanlarında deneyimli, sektörde yeniliklere yön vermiş ve kurum kültürüyle uyumlu çalışan güçlü bir insan kaynağına sahiptir.



- **Üst Düzey Bilgi Güvenliği Standartları:** Banka, "Sıfır Güven" (Zero Trust) prensibiyle yapılandırıldığı siber güvenlik mimarisi ve proaktif risk yönetimi yaklaşımıyla, dijital bankacılık süreçlerinde hızdan ödün vermeden müşteri verilerinin gizliliğini ve güvenliğini en üst seviyede temin etmektedir.

Dijitalleşme ve Hizmet Çeşitliliğinde Atılım

2025 yılı, Türk Ticaret Bankası'nın dijitalleşme vizyonu adına kritik adımların atıldığı bir yıl olmuştur. Banka, kaynaklarını tamamen ihracatçının ihtiyaçları doğrultusunda kullanmakta olup, ihracatçının bankacılık ürün ve hizmetlerine dijital kanallardan uçtan uca, rahatlıkla erişebilmesi için geliştirmelere devam etmektedir.

Bu doğrultuda ihracatçıların çeşitli dış ticaret işlemlerini dijital platformlar üzerinden kendilerinin yapabilmesi sağlanmış; ihracatın yoğun olduğu

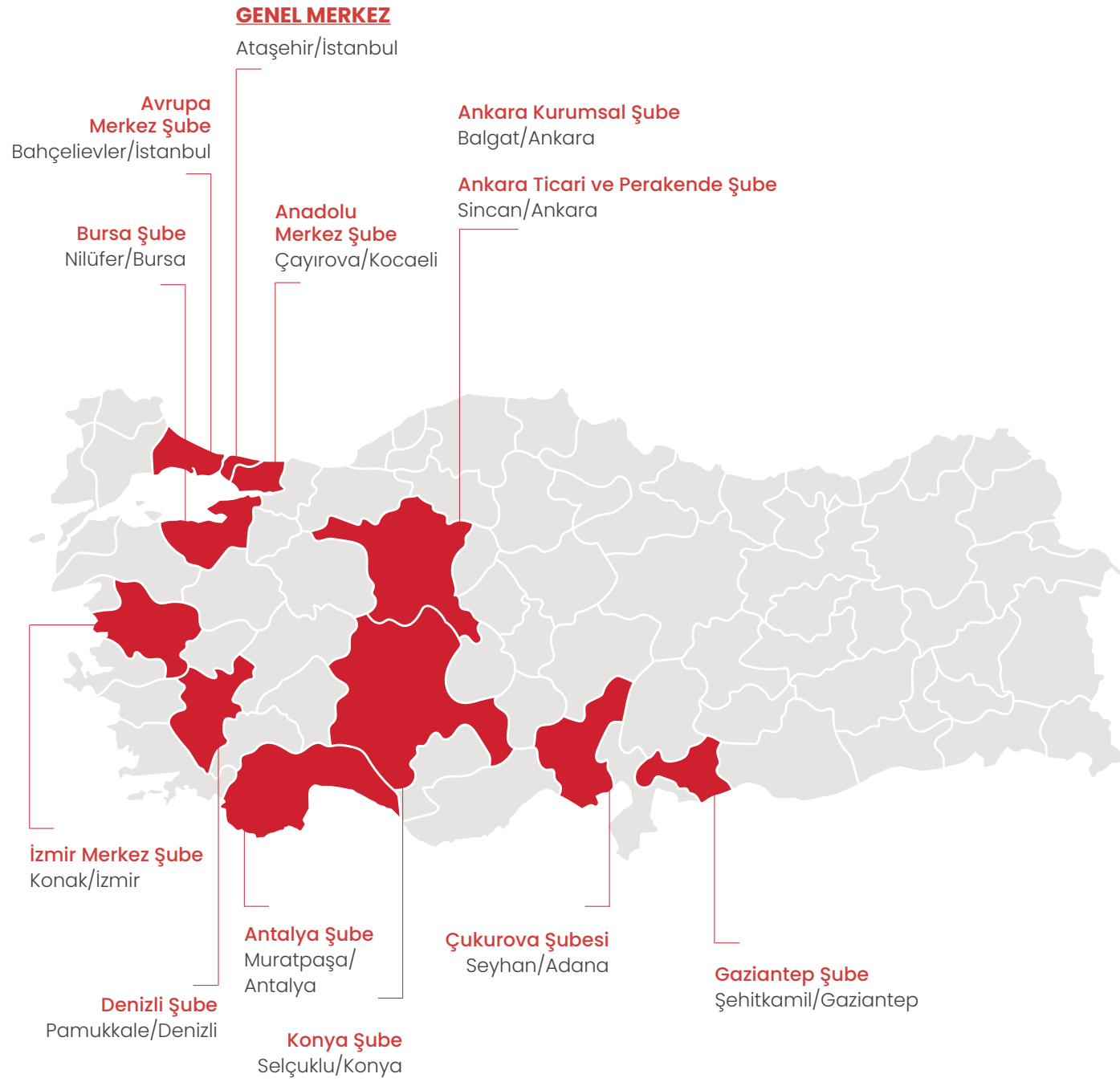
stratejik lokasyonlarda açılan yeni şubelerle ihracatçıların doğrudan ve yerinde iletişim kurulmaya başlanmıştır.

2025 yılı içerisinde kurulan ve geliştirilen ödeme ve tahsilat sistemleri ile müşterilerin nakit akışlarını daha hızlı, güvenli ve kolay yönetmelerini sağlayan teknolojik ürünler hayata geçirilmiştir. Banka müşterileri, kullanıcı dostu dijital platformların sunduğu kolaylık ve erişimle mevduat ve yatırım ürünleriyle getiri beklentilerini karşılarken; portföye yeni eklenen sigorta ürünleri ile de hem sahip oldukları emtiaları hem de kendilerini çeşitli risklere karşı güvence altına almaya başlamıştır.

Türk Ticaret Bankası, ileri teknolojisi ve yetkin insan kaynağı ile müşterilerine en iyi piyasa uygulamalarında yer alacak yüksek kalitede ürün ve hizmetler sunmaya devam edecektir.

TÜRK TİCARET BANKASI HAKKINDA

OPERASYON HARİTASI



VİZYONUMUZ, MİSYONUMUZ VE DEĞERLERİMİZ

Vizyonumuz

Türkiye'nin ihracat odaklı büyümesi yolunda finansal katkı sağlayarak ihracatçının ana bankası olmak.

Misyonumuz

Yenilikçi finansal çözümlerle ihracatçının ihtiyaç duyduğu tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini en hızlı, en güvenli ve en uygun koşullarla sunmak.

Değerlerimiz

Türk Ticaret Bankası'nın temel değerleri, müşterilerimizin ihtiyaçlarını en hızlı, güvenli ve uygun maliyetle karşılamak üzere yapılandırılmıştır.

Temel değerlerimiz şunlardır:

Yalınlık:

İş süreçlerinde sadelik ve verimliliği benimseyerek, gereksiz karmaşıklıkları ortadan kaldırmak ve operasyonel mükemmeliyeti sağlamak.

Çeviklik ve Esneklik:

Değişen piyasa koşullarına hızlı adaptasyon ve müşteri taleplerine esnek çözümler sunmak.

Açıklık ve Paylaşımcılık:

Çalışan memnuniyetini sürekli ölçümleyerek en üst düzeylerde tutulmasını sağlamak, yetkinliklerini artırmak ve gelişimine katkı sağlamak suretiyle pozitif, açık ve paylaşımcı bir çalışma ortamı oluşturmak.

Güvenilirlik:

İşlemlerde şeffaf ve dürüst olmak, müşteri bilgilerinin gizliliğini ve güvenliğini sağlamak.

Toplumsal Sorumluluk:

Sosyal sorumluluk bilincini ön plana alan, çevreye ve insana saygılı bir kurum olmak.



SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Güçlü sermaye, sarsılmaz güven

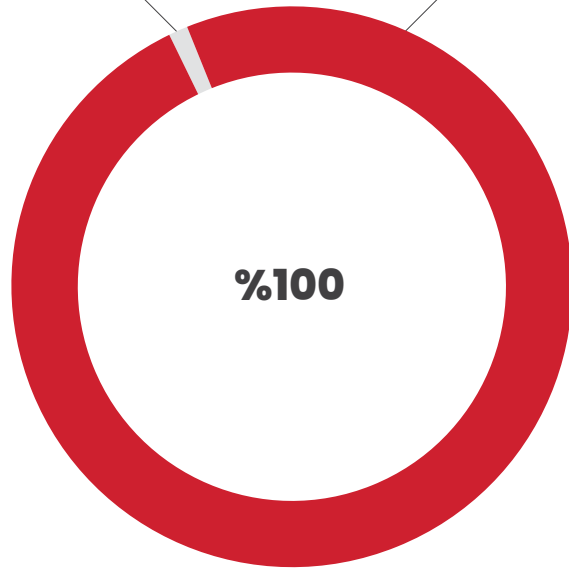
TİM ve Türk Eximbank ortaklığındaki İGE'nin ana hissedar olması, Banka'ya sektörde benzersiz bir rekabet avantajı ve güvenilirlik sağlamaktadır.

Türk Ticaret Bankası'nın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla güncel sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedar	Sermaye (TL)	Pay (%)
İhracatı Geliştirme A.Ş.	9.219.199.051,31	99,83
Diğer Hissedarlar	15.259.571,64	0,17
TOPLAM*	9.234.458.622,95	100,00

Diğer Hissedarlar
%0,17

İhracatı Geliştirme A.Ş.
%99,83



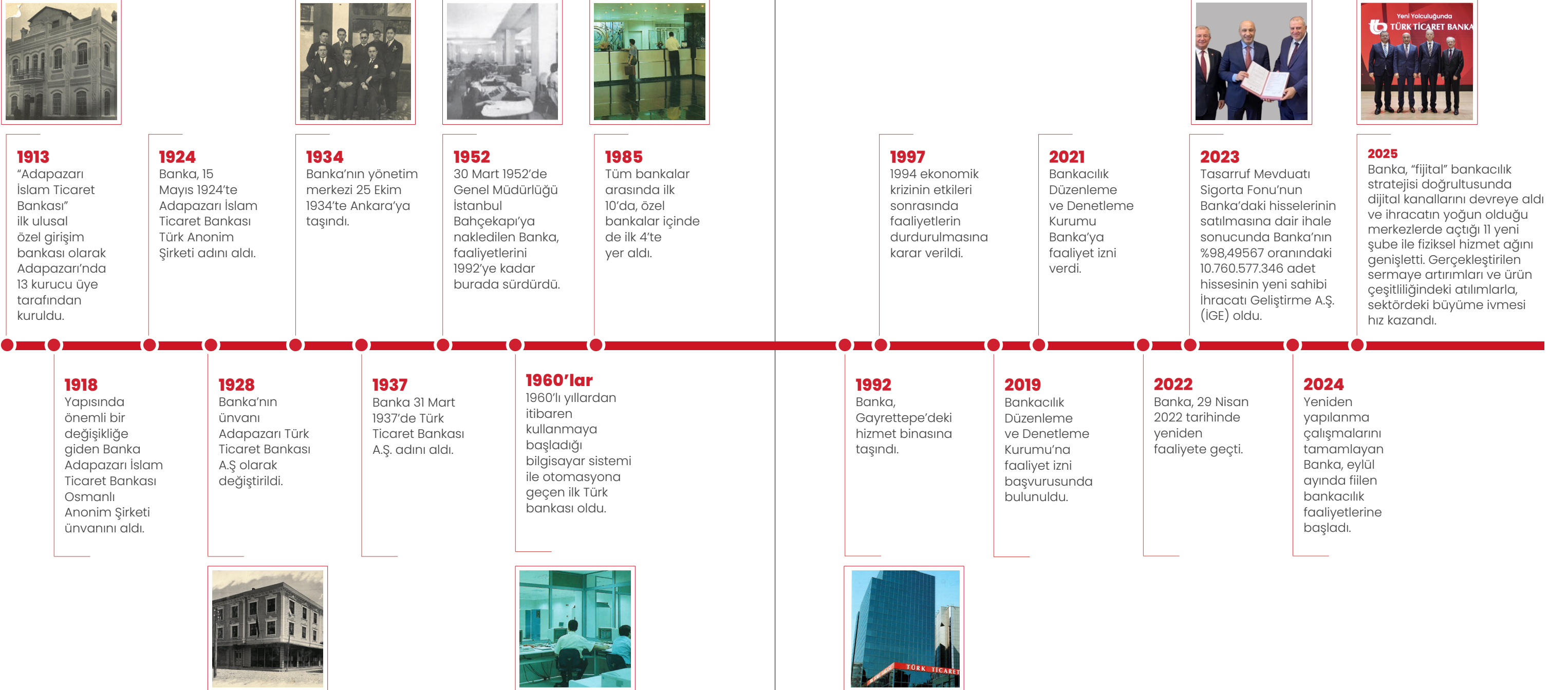
* 31.12.2025 itibarıyla



KİLOMETRE TAŞLARI

Asırlık çınar,
yeni filizler

Köklü bir geçmişi modern bankacılık vizyonuylabuluşuran Türk Ticaret Bankası, 2025 yılında attığı stratejik adımlarla büyüme yolculuğuna ivme kazandırmıştır.



BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

(Bin TL)	31.12.2025			31.12.2024		
VARLIKLAR	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nakit ve Benzeri Finansal Varlıklar	1.407.886	17.476.719	18.884.605	2.633.122	1.577.245	4.210.367
Menkul Kıymetler	490.798	0	490.798	45.107	0	45.107
Krediler	10.731.004	15.296.987	26.027.991	299.607	2.163.652	2.463.259
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	68.204	68.164	136.368	0	0	0
Duran Varlıklar	1.364.864	0	1.364.864	653.043	0	653.043
Diğer Aktifler (Net)	286.301	113.504	399.805	169.754	0	169.754
Varlıklar Toplamı	14.212.649	32.819.046	47.031.695	3.800.633	3.740.897	7.541.530

(Bin TL)	31.12.2025			31.12.2024		
YÜKÜMLÜLÜKLER	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Mevduat	3.052.008	32.556.686	35.608.694	177.869	3.732.965	3.910.834
Alınan Krediler	241.521	9.901	251.422	0	0	0
Karşılıklar	121.527	9.427	130.954	178.586	0	178.586
Diğer Yükümlülükler	1.275.724	38.985	1.314.709	1.137.195	7.851	1.145.046
Özkaynaklar	9.725.916	0	9.725.916	2.307.064	0	2.307.064
Yükümlülükler Toplamı	14.416.696	32.614.999	47.031.695	3.800.714	3.740.816	7.541.530

(Bin TL)	31.12.2025			31.12.2024		
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço Dışı Yükümlülükler	42.653.607	12.102.947	54.756.554	7.708.201	697.617	8.405.818
Garanti ve Kefaletler	30.610.221	1.900.178	32.510.399	5.814.799	697.617	6.512.416
Taahhütler	12.043.386	328.065	12.371.451	1.893.402	0	1.893.402
Türev Finansal Araçlar	0	9.874.704	9.874.704	0	0	0
B. Emanet ve Rehinli Kıymetler	162.316.040	4.183.531	166.499.571	34.739.646	9.184	34.748.830
Emanet Kıymetler	484.892	0	484.892	27.631	0	27.631
Rehinli Kıymetler	157.797.909	3.988.808	161.786.717	34.313.315	9.184	34.322.499
Kabul Edilen Aval ve Kefaletler	4.033.239	194.723	4.227.962	398.700	0	398.700
Bilanço Dışı Hesaplar Toplamı	204.969.647	16.286.478	221.256.125	42.447.847	706.801	43.154.648

(Bin TL)	31.12.2025	31.12.2024
GELİR TABLOSU		
Faiz Gelirleri	4.016.733	358.135
Faiz Giderleri (-)	1.376.101	43.227
Net Faiz Geliri/Gideri	2.640.632	314.908
Net Ücret ve Komisyon Gelir/Giderleri	205.745	12.784
Ticari Kâr/Zarar (Net)	42.852	110
Diğer Faaliyet Gelirleri	47.335	5.004
Faaliyet Brüt Kârı	2.936.564	332.806
Kredi ve Diğer Karşılıklar (-)	243.186	174.636
Personel Giderleri (-)	1.213.261	296.449
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	709.943	189.191
Net Faaliyet Kârı/Zararı	770.174	-327.470
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-209.865	103.192
Dönem Net Kârı/Zararı	560.309	-224.278

YÖNETİM KURULU



Prof. Dr. Yusuf Balcı **Yönetim Kurulu Başkanı**

Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı Prof. Dr. Yusuf Balcı ilk ve orta öğrenimini Taksim İlkokulu, Özel Darüşşafaka Lisesi ve İhsan Mermerci Lisesi'nde tamamlamıştır. 1983 yılında Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi Bölümünden şeref öğrencisi olarak mezun olmuştur. Aynı yıl, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesinde Prof. Dr. Sabahattin Zaim'in asistanı olarak göreve başlamıştır. Aynı Fakültede "Türkiye'de İşçi Şirketleri" konulu tezle Y. Lisans (1985) ve "Yeni Teknolojilerin Türk Bankacılığında İstihdama Etkileri" konulu tezle de Doktora (1990) eğitimini tamamlamıştır.

Prof. Dr. Balcı 1988-1990 yıllarında ABD'de Temple Üniversitesi'nde misafir akademisyen olarak bulunmuştur. Araştırma Görevlisi olarak başladığı İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesinde Yrd. Doç., Doç. ve Prof. olarak görev yapmıştır. Daha önce Glamorgan University (UK) ve Southeastern University (Washington) İstanbul Franchise'larında (BİLTEK) İngilizce ekonomi dersleri veren Prof. Dr. Yusuf Balcı, halen İstanbul Ticaret Üniversitesi İktisat (İngilizce) Bölümü'nde İngilizce ekonomi dersleri vermektedir.

Akademik hayatının yanında Prof. Dr. Yusuf Balcı İslam Kalkınma Bankası, Ekonomik Politika ve Stratejik Planlama Bölümünde 5 yıl ekonomist olarak görev yapmıştır. Prof. Dr. Balcı 1996'dan itibaren muhtelif dönemlerde Kültür Bakanlığı Bakan Danışmanı, Türk Patent Enstitüsü Başkanı, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Müsteşarı, Başbakan Başmüşaviri ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu Kurul Üyesi olarak görev yürütmüştür.

Prof. Dr. Yusuf Balcı ayrıca, Türk Patent Enstitüsü Yönetim Kurulu Başkanlığı, Avrupa Patent Organizasyonu (EPO) İdari Konsey Üyeliği, Avrupa Patent Akademisi Kurucu Yönetim Kurulu Üyeliği, Dünya Fikri Mülkiyet Teşkilatı (WIPO) Koordinasyon Komitesi Üyeliği, İslam Kalkınma Bankası Ülke Risk Değerlendirme Daimi Komitesi Üyeliği görevlerinde de bulunmuştur. Bunların yanında Prof. Dr. Balcı, yürüttüğü ana görevler kapsamında yurt içinde ve yurt dışında, Ekonomik Koordinasyon Kurulu (EKK), Bilim Teknoloji Yüksek Kurulu (BTYK), KOSGEB İcra Kurulu üyelikleri başta olmak üzere benzer çok sayıda komisyon ve kurullarda görevler yapmıştır. Prof. Dr. Yusuf Balcı halen, 2018 yılında 45 ülkenin 42'sinin oyuyla seçildiği, Avrupa Sosyal Şartı'nın denetim organı olan, Avrupa Konseyi, Avrupa Sosyal Haklar Komitesi (ECSR) Üyeliği görevini de yürütmektedir. Prof. Dr. Balcı'nın 5'i kitap olmak üzere yayımlanmış çok sayıda bilimsel eseri bulunmaktadır.



Özgür Volkan AĞAR **Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

1972 yılında Ankara'da dünyaya gelen Özgür Volkan Ağar, ilk ve orta öğrenimini aynı kentte tamamlamıştır. 1994 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olan Ağar, yüksek lisans eğitimini Carnegie Mellon Üniversitesi'nde Kamu Yönetimi alanında ABD'de tamamlamıştır.

Ocak 1996 tarihinde T.C. Başbakanlık Dış Ticaret Müsteşarlığı İthalat Genel Müdürlüğü'nde Dış Ticaret Uzman Yardımcısı olarak göreve başlayan Ağar, 1999 yılında İthalat Genel Müdürlüğü'nde Dış Ticaret Uzmanı, 2005 yılında İhracat Genel Müdürlüğü'nde Şube Müdürü, 2007-2009 yıllarında Gürcistan Batum Başkonsolosluğu'nda Ticaret Ataşesi, 2009 yılında İhracat Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanı olarak görev yapmıştır.

2010 yılında Ekonomi Bakanlığı'nda İhracat Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra Ocak 2016 yılından itibaren altı yıl Ticaret Bakanlığı İhracat Genel Müdürlüğü görevini sürdürmüş ve son olarak 17.03.2022 tarihinde Ticaret Bakanlığı Bakan Yardımcılığı görevine atanmıştır. İngilizce bilen Ağar, evli ve iki çocuk babasıdır.



Mustafa GÜLTEPE **Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

Mustafa Gültepe, 1968 yılında Trabzon'un Tonya ilçesinde dünyaya gelmiştir. 1990'da Dokuz Eylül Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümünden mezun olmuştur. İstanbul Üniversitesi'nde MBA yüksek lisansını 1997'de tamamlamıştır.

Profesyonel iş yaşamına 1992 yılında Taha Tekstil'de başlamıştır. 1994'te Taha Tekstil bünyesinde Talu Tekstil'in kuruluşunda görev almıştır. Halen Talu Tekstil'in kurucu ortağı ve yönetim kurulu başkanlığı görevine devam etmektedir.

Gültepe, 33 yıllık iş hayatında mesleki kurum ve kuruluşlarda da önemli sorumluluklar üstlenmiştir. 2017-2021 yılları arasında Sakarya Organize Sanayi Bölgesi Yönetim Kurulu Başkanlığını yürütmüştür. 2010 yılında İstanbul Hazır Giyim ve Konfeksiyon İhracatçıları Birliği (İHKİB) Yönetim Kurulu'na girmiştir. Nisan 2018'de İHKİB Yönetim Kurulu Başkanlığına, Haziran 2022'de Türkiye İhracatçıları Meclisi (TİM) Başkanlığına seçilmiştir.

Mustafa Gültepe, İHKİB ve TİM'deki görevlerinin yanı sıra DEİK Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı, Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliği, İGE A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı, Türk Ticaret Bankası Başkan Vekilliği ve KOSGEB İcra Komitesi Üyeliğini de yürütmektedir. Evli ve üç çocuk babası olan Gültepe, iyi derecede İngilizce bilmektedir.

YÖNETİM KURULU



İlker YEŞİL
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İlker Yeşil, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuş, kariyerine 1995 yılında Vakıfbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Müfettişlik görevinden sonra Çukurova Bölge Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı olarak idari göreve atanmıştır. Vakıfbank'ta Antakya, Karaman ve Adana'da Şube Müdürlüğü, Çukurova, Akdeniz ve Gebze Bölge Müdürlüğü, Ödeme Sistemleri ve Dijital Kanallardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı rollerini üstlenmiştir.

Vakıfbank bağlı ortaklıklardan Vakıf Pazarlama'da Genel Müdür Yardımcılığı ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme'de Genel Müdürlük görevlerini üstlenen Yeşil, Temmuz 2024'te Türk Ticaret Bankası Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamış; Nisan 2025'te Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür ve olarak atanmıştır.



Prof. Dr. M. Hüseyin BİLGİN
Yönetim Kurulu Üyesi

Siirt'in Baykan ilçesinin Atabağı köyünde doğmuştur. İlk ve ortaokulu köyünde, liseyi Siirt'te okumuştur. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesini bitirmiştir. Yüksek lisansını İstanbul Üniversitesi Çalışma Ekonomisi Anabilim Dalında, doktora eğitimini de Abant İzzet Baysal Üniversitesi İktisat Anabilim Dalında tamamlamıştır. Türkiye'de ve yurtdışında çeşitli üniversitelerde görev yapmış, anabilim dalı ile bölüm başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2000 yılında yardımcı doçent, 2005 yılında makro iktisat dalında doçent ve 2011 yılında Uluslararası Ekonomik Entegrasyon Anabilim Dalında profesör olmuştur. 2011-2025 yılları arasında İstanbul Medeniyet Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesinde görev yapmıştır.

Uluslararası bilimsel indekslerde taranan ve alanın önde gelen dergilerinde yayımlanmış çok sayıda makalesi, uluslararası konferanslarda sunulmuş çalışmaları, yayımlanmış mesleki kitapları, çok sayıda ulusal makalesi ve ulusal konferanslarda sunulmuş çalışmaları bulunmaktadır. Yayınları çok sayıda atıf almış, çalışmalarıyla bazı ulusal ödüllere layık görülmüştür. Yabancı üniversitelerde ve uluslararası konferanslarda davetli olarak çok sayıda seminer vermiş ve sunum yapmıştır. Bazı uluslararası ve ulusal akademik/mesleki kuruluşların yönetiminde de yer almaktadır. Ayrıca, SSCI kapsamında ve etki faktörü yüksek bazı uluslararası akademik dergilerin editöryal yönetiminde ve çeşitli kurullarında da görevleri bulunmaktadır. Ağustos 2025 itibarıyla RePEc iktisatçılar sıralamasında Türkiye genelinde 27'nci sırada (son 10 yıldaki çalışmaları itibarıyla 7'nci sırada) yer almaktadır.



Dr. Ömer KALAV
Yönetim Kurulu Üyesi

1969 doğumlu olan Dr. Ömer Kalav, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümünden mezun olmuştur. 2014 yılında Okan Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Bölümünde doktorasını tamamlamıştır. 1991 yılında Şekerbank T.A.Ş.'de bankacılık hayatına başlamış, çeşitli bankaların ilgili birimlerinde görev aldıktan sonra, 2004 yılında TMSF bünyesinde faaliyet gösteren Birleşik Fon Bankası Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdürlük görevlerinde bulunmuştur.

Kalav, Mart 2022-Aralık 2023 tarihleri arasında Türk Ticaret Bankası'nın Genel Müdürlüğünü üstlenmiştir. Halihazırda üniversitelerde bankacılık ve finans dersleri vermekte olup ayrıca uluslararası ödeme sistemleri entegrasyonu ve finansal teknoloji yatırımları konusunda faaliyetlerde bulunan bir şirkette Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürütmektedir.

Öte yandan, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Eylül 2022'de düzenlenen "Ekonomik Dönüşüm ve Yeni Paradigmalar Zirvesi" ile T.C. Cumhurbaşkanlığı himayelerinde yine Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Nisan 2023'te düzenlenen "100. Yılında İzmir İktisat Kongresi"nin akademik koordinatörlüğü görevlerini yürütmüştür. Temmuz 2023-Temmuz 2025 arasında üniversiteden geçici görevlendirmeyeyle Ticaret Bakanlığı'nda Bakan Başdanışmanı olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda, İstanbul Ekonomik Araştırmalar Derneği Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de deruhte etmektedir.

10.04.2025 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanan atama kararnamesi ile Cumhurbaşkanlığı Ekonomi Politikaları Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Mart 2022-Ağustos 2023 arasında Vakıfbank Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunmuştur. Ağustos 2025'ten beri Oyak Grubu iştirakleri ERSEM ve Omsan Lojistik şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Oyak Grup Sigorta'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda SMMM ruhsatı sahibi olup, Aralık 2023'ten beri Türk Ticaret Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

YÖNETİM KURULU



İbrahim ARSLAN
Yönetim Kurulu Üyesi

1965 yılında İstanbul'da doğan İbrahim Arslan, İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1987 yılında mezun olmuştur. Kariyerine Ziraat Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlayan Arslan, sırasıyla Uzman, Müdür Yardımcısı, Bölüm Müdürü olarak çeşitli birimlerde çalıştıktan sonra 2004 yılında Şube Müdürü, 2005 yılında Bölge Yöneticisi olmuştur. 2005 yılından itibaren Samsun Bölge Yöneticisi, İstanbul 3. Bölge Yöneticisi, Erzurum Bölge Yöneticisi, Şube Operasyonları Daire Başkanı, İstanbul 2. Bölge Yöneticisi, İç Kontrol ve Uyum Daire Başkanı, Sakarya Bölge Yöneticisi ve Maslak İstanbul Bölge Yöneticisi görevlerinde bulunmuş, mali analiz, iç kontrol, operasyon yönetimi ve stratejik planlama alanlarında uzmanlaşmış ve bankanın operasyonel verimliliğini ve hizmet kalitesini artırmaya yönelik çok sayıda projeyi başarıyla yürütmüştür.

Mart 2022'de Ziraat Bankası'ndan emekli olduktan sonra Mart 2022-Ağustos 2023 arası Ziraat Bankası Denetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunmuştur. Eylül 2023 ile Nisan 2025 tarihleri arasında ise Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. İbrahim Arslan, Nisan 2025'te Türk Ticaret Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



Muammer BÖLÜKBAŞI
Yönetim Kurulu Üyesi

1966 yılında Ankara'da doğan Muammer Bölükbaşı, lise ve lisans eğitimlerini aynı kentte tamamlamıştır. 1988 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Bölükbaşı, 32 yıllık bankacılık kariyerinde Ziraat Bankası ve Ziraat Katılım Bankası'nda çeşitli üst düzey görevlerde bulunmuştur. Kariyerine, Ziraat Bankası Teftiş Kurulu'nda müfettiş olarak başlayan Bölükbaşı; farklı illerde Şube Müdürü, Bölge Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı görevlerini üstlenmiş; operasyonel işlemler, kredi yönetimi, müşteri ilişkileri ve kanal yönetimi, pazarlama ve satış alanlarında çalışmalar gerçekleştirmiştir.

2003-2015 yılları arasında, dört farklı bölgede toplam 200'e yakın şube ve 4.000 personelden sorumlu olarak Bölge Başkanlıkları görevlerini üstlenmiştir. Ziraat Katılım Bankası'nda Operasyonel İşlemler Kurucu Genel Müdür Yardımcısı olarak bankanın operasyon başta olmak üzere çeşitli birimlerinin kuruluş ve hizmet verme aşamasında önemli katkılarda bulunmuştur. Bankacılık operasyonları, kredi tahsis ve yönetimi, pazarlama ve satış alanlarında deneyim sahibi olan Bölükbaşı, mesleki ve bireysel alanlarda çok sayıda eğitim ve sertifika yanında SMMM Sertifikasına da sahiptir. 2022-2024 yılları arasında Ziraat Bank Uzbekistan'da Gözetim Kurulu Bağımsız Üyesi, 2024-2025 yılları arasında Ziraat GYO'da Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olan Bölükbaşı, halen Tarım Kredi Yağ A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi görevini sürdürmektedir. Nisan 2025'te Türk Ticaret Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



ÜST YÖNETİM



İlker YEŞİL
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İlker Yeşil, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. Kariyerine 1995 yılında Vakıfbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Müfettişlik görevinden sonra Çukurova Bölge Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı olarak idari göreve atanmıştır. Vakıfbank'ta Antakya, Karaman ve Adana'da Şube Müdürlüğü, Çukurova, Akdeniz ve Gebze Bölge Müdürlüğü, Ödeme Sistemleri ve Dijital Kanallardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı rollerini üstlenmiştir.

Vakıfbank bağlı ortaklıklardan Vakıf Pazarlama'da Genel Müdür Yardımcılığı ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme'de Genel Müdürlük görevlerini üstlenen Yeşil, Temmuz 2024'te Türk Ticaret Bankası Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Nisan 2025'te Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak atanmıştır.



Ahmet Zafer SEYAR
Perakende, Ticari ve Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet Zafer Seyar, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Ekonometri Bölümü'nden mezun olmuştur. Yüksek lisans eğitimini Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Fakültesi Uluslararası İktisat Bölümü'nde tamamlamıştır. İş hayatına 1997 yılında sermaye piyasalarında başlamıştır.

1999 yılında ING Bank'a katılan ve çeşitli kurumsal bankacılık alanlarında görev alan Seyar, 2001 ve 2006 yılları arasında Genel Müdürlük Kurumsal Bankacılık ekibinde Satış ve Saha Yönetimi Yönetmeni, 2006-2010 yılları arasında Satış ve Saha Yönetimi Müdürü rolünü üstlenmiştir. 2010-2012 arasında ING Türkiye'nin Kozyatağı Kurumsal Merkezi'nde Kurumsal Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 2012'de Odeabank'a Kurumsal Bankacılık Direktörü olarak atanmış ve bankanın kuruluş aşamasında aktif rol almıştır; son olarak Ticari Bankacılık çatısı altında, Dış Ticaret ve Nakit Yönetimi dahil tüm ürün gruplarından sorumlu direktör rolünü üstlenmiştir.

Seyar, Türk Ticaret Bankası'na Nisan 2024'te Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamış; daha sonra Perakende, Ticari ve Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Dr. Engin TOPALOĞLU
Finansal Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Engin Topaloğlu, lisans ve yüksek lisans eğitimini Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünde, doktora eğitimini ise Kadir Has Üniversitesi'nde Finans ve Bankacılık alanında tamamlamıştır. Ayrıca, Boğaziçi Üniversitesi'nde Pazarlama Yönetimi ve Cambridge Üniversitesi'nde İş Analitiği konularında yönetici eğitimleri almıştır.

1993-1995 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde araştırma görevlisi olarak çalışan Topaloğlu, finans sektöründeki kariyerine Türkiye İş Bankası'nda Teftiş Kurulu üyesi olarak başlamıştır. Aynı bankada Bütçe ve Planlama Grup Müdürlüğü, Kurumsal Mimari Bölüm Müdürlüğü ve Bireysel Bankacılık Pazarlama Bölüm Müdürlüğü görevlerinde bulunmuş; ayrıca Gebze ve Londra şubelerinde Şube Müdürü olarak görev yapmıştır.

2021-2024 yılları arasında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda sırasıyla İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Finansal Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı rollerini üstlenmiştir. İcrai görevlerinin yanı sıra, Anadolu Hayat Emeklilik ve TSKB Gayrimenkul Değerleme şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili; Türkiye & Birleşik Krallık Sanayi ve Ticaret Odası, İş Yatırım, İş Gayrimenkul Yönetimi, İşNet ve Erişim Çağrı Hizmetleri şirketlerinde ise Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. Engin Topaloğlu; CFA, FRM, CMA, CISA ve CIA sertifikalarına sahiptir. Mart 2024 itibarıyla Türk Ticaret Bankası'na katılan Topaloğlu, halen Finansal Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



Hatice ÇAVDAR
Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı

Hatice Çavdar, lisansını Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümü'nde yapmıştır. 1995 yılında Yapı Kredi'de çalışmaya başlamış; uzman yardımcılığından direktörlüğe kadar çeşitli pozisyonlarda finansal analiz, kurumsal krediler tahsis, ticari krediler tahsis, proje finansmanı, iştirak kredileri (leasing ve faktoring), FI tahsis başta olmak üzere kredilerin farklı alanlarında görev yapmanın yanı sıra Kurumsal Pazarlama Yönetmeni olarak da çalışmıştır.

2014-2016 yılları arasında EBRD'nin TurREFF-Türkiye Konutlarda Enerji Verimliliği Finansman Programı'nda Baş Finansal Danışman olarak MWH-Stantec firmasında çalışmıştır. 2016'da tekrar Yapı Kredi'de çalışmaya başlayan Çavdar, 2022'ye kadar Kredi Tahsis Direktörü olarak görev almıştır. 2022-2024 yılları arasında da İhracatı Geliştirme A.Ş.'de Kredi Tahsis Direktörü olarak çalışmıştır. Çavdar, Türk Ticaret Bankası'na Haziran 2024'te Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır. Halen Banka'nın kredi tahsisinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

ÜST YÖNETİM



Mutlu AKPARA
Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Mutlu Akpara, Boğaziçi Üniversitesi'nde Endüstri Mühendisliği Lisans Programı'nı ve yine aynı üniversitede Finans Mühendisliği Yüksek Lisans Programı'nı tamamlamıştır. Kariyerine 1996 yılında Yapı Kredi Bankası Hazine Departmanı'nda Yönetici Yetiştirme Programı ile başlamıştır.

2005-2007 yılları arasında Standard Yatırım Menkul Kıymetler'de Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiş; ardından 2007-2012 yılları arasında Eurobank Tekfen'de Hazine ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak Aktif Pasif Yönetimi, Piyasalar ve Hazine Satış bölümlerinin faaliyetlerini yönetmiştir. 2012-2021 döneminde Burgan Bank Türkiye'de Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak liderlik rolü üstlenmiş; bankanın İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve BT Sistemleri Yönlendirme Komitesi'nde aktif rol almış ve stratejik karar süreçlerine katkı sağlamıştır. Bunun yanı sıra, bankanın iştirakleri olan Burgan Yatırım Menkul Değerler, Burgan Finansal Kiralama ve Burgan Portföy'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. 2022-2023 yılları arasında Şekerbank'ta Hazine Genel Müdür Yardımcılığı rolünü üstlenmiştir. Akpara, Nisan 2024'te Türk Ticaret Bankası'na Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır.



Osman TANAÇAN
Bilgi Teknolojileri ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Osman Tanaçan, Ortadoğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü'nden mezun olmuş ve yüksek lisansını İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde Pazarlama İletişimi alanında tamamlamıştır.

İş hayatına 1991 yılında Koç Holding'de Sistem Analist Programcısı olarak başlamış, 1996'dan itibaren bankacılık sektöründe bilgi teknolojileri ve ödeme sistemleri bölümlerinde görev almıştır. Esbank Bilgi İşlem Müdürlüğü'nde Uzman, Kredi Kartları Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı, Pamukbank Perakende Bankacılık'ta Müdür, Bileşim A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı ve Akbank Ödeme Sistemleri'nde Bölüm Başkanı görevlerini yürütmüştür. 2007-2015 yılları arasında BKM (Bankalararası Kart Merkezi) Yönetim Kurulu'nda yer alan Tanaçan, 2010-2011 döneminde BKM Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmış ve bu süreçte Operasyon ve Teknoloji Komitesi Başkanlığı ve Pazar Geliştirme Komitesi Başkanlığı rollerini üstlenmiştir. Ocak 2012'de Ziraat Bankası'na Ödeme Sistemleri ve Teknoloji Operasyonları Grup Başkanı olarak atanan Tanaçan aynı dönemde Bileşim Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini de yürütmüştür. 2015-2022 yılları arasında ise Ziraat Teknoloji Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmiştir. Tanaçan, Ocak 2024'te Türk Ticaret Bankası'na Bilgi Teknolojileri ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır.



Önder YILMAZ^(*)
İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Önder Yılmaz, İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. Boston Üniversitesi Metropolitan College'dan Finans Bölümü'nde yüksek lisans ve Marmara Üniversitesi Bankacılık Bölümü'nde tezli yüksek lisans programlarını tamamlamıştır.

Kariyerine 2005-2006 yılları arasında Maliye Bakanlığı'nda Milli Emlak Denetmen Yardımcısı ve Sağlık Bakanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2006-2020 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıby, Başkan Danışmanı, Kurumsal İletişim ve Dış İlişkiler Daire Başkanı ve Gözetim Daire Başkanı olarak görev yapmıştır. Bu dönemde, birçok banka ve banka dışı kurumun denetiminde bulunmuş, kurumun üst düzey politikalarının oluşturulması ve dış iletişimde önemli rol oynamıştır.

2020 ve 2024 yılları arasında Odeabank A.Ş.'de Genel Sekreter ve Mevzuat Uyum Direktörü rollerini almış, sürdürülebilirlik sürecinin oluşturulması ve ilk Sürdürülebilirlik Raporu'nun hazırlanması süreçlerini yönetmiştir. Ayrıca, bankanın Bankacılık Kanunu ve diğer düzenlemelere uyum programlarını yürütmüştür. 2021-2024 yıllarında Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Risk Merkezi Yönetim Kurulu Üyeliği yapmış, Bankalar Yeminli Murakıpları Vakfı'nın yönetim kurulu üyeliklerini üstlenmiştir. Kuruluşundan itibaren, Finansal ve Operasyonel Yapılandırma Profesyonelleri Derneği'nde (FOYDER); Başkan Yardımcılığı ve halihazırda Yönetim Kurulu Başkanı olarak sosyal sorumluluk çalışmalarına destek vermeye devam etmektedir. Yılmaz, Nisan 2024'ten itibaren Türk Ticaret Bankası'nda İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

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



Dr. Ahmet KARAKAŞ
İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Gazi Üniversitesi'nde İşletme alanında lisans, Selçuk Üniversitesi'nde muhasebe ve finansman alanında doktora eğitimlerini tamamlamıştır.

1994 yılında Halkbank bünyesinde başladığı bankacılık kariyerinde; Müfettiş, Daire Başkanı, Özel Kalem Müdürü, Ticari Şube Müdürü, Kurumsal Şube Müdürü, Bölge Koordinatörü olarak farklı birimlerde görev üstlenmiştir. Bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanında geniş deneyimi ile strateji geliştirme, mevduat ve kredi yönetimi, insan kaynakları süreçleri ve operasyonel verimlilik konularında uzmanlaşmıştır. Birçok iştirak ve kurumda, Yönetim ve Denetim Kurulu Üyesi olarak görev alan Karakaş aynı zamanda İstanbul Ticaret Üniversitesi ve Hacı Bayram Veli Üniversitesi'nde bankacılık alanında dersler vermiştir. Dr. Ahmet Karakaş, Nisan-Ekim 2025 arasında üstlendiği Türk Ticaret Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevini takiben Ekim 2025'te Türk Ticaret Bankası İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER

Önder YILMAZ^(*)

Genel Müdür Yardımcısı/İç Sistemler

Önder Yılmaz, İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. Boston Üniversitesi Metropolitan College'dan Finans Bölümü'nde yüksek lisans ve Marmara Üniversitesi Bankacılık Bölümü'nde tezli yüksek lisans programlarını tamamlamıştır.

Kariyerine 2005-2006 yılları arasında Maliye Bakanlığı'nda Milli Emlak Denetmen Yardımcısı ve Sağlık Bakanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2006-2020 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıbbı, Başkan Danışmanı, Kurumsal İletişim ve Dış İlişkiler Daire Başkanı ve Gözetim Daire Başkanı olarak görev yapmıştır. Bu dönemde, birçok banka ve banka dışı kurumun denetiminde bulunmuş, kurumun üst düzey politikalarının oluşturulması ve dış iletişiminde önemli rol oynamıştır.

2020 ve 2024 yılları arasında Odeabank A.Ş.'de Genel Sekreter ve Mevzuat Uyum Direktörü rollerini almış, sürdürülebilirlik sürecinin oluşturulması ve ilk Sürdürülebilirlik Raporu'nun hazırlanması süreçlerini yönetmiştir. Ayrıca, bankanın Bankacılık Kanunu ve diğer düzenlemelere uyum programlarını yürütmüştür. 2021-2024 yıllarında Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Risk Merkezi Yönetim Kurulu Üyeliği yapmış, Bankalar Yeminli Murakıpları Vakfı'nın yönetim kurulu üyeliklerini üstlenmiştir. Kuruluşundan itibaren, Finansal ve Operasyonel Yapılandırma Profesyonelleri Derneği'nde (FOYDER); Başkan Yardımcılığı ve halihazırda Yönetim Kurulu Başkanı olarak sosyal sorumluluk çalışmalarına destek vermeye devam etmektedir. Yılmaz, Nisan 2024'ten itibaren Türk Ticaret Bankası'nda İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

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

Emre GÜNERTÜRK Teftiş Kurulu Başkanı

Günertürk, Bilgisayar Mühendisliği, İşletme ve Sosyoloji Bölümlerinde Lisans, Yönetim Bilişim Sistemleri Bölümü'nde ise yüksek lisans derecelerine sahiptir. 2010 yılında Yazılım Geliştiricisi olarak başladığı kariyerine 2012 yılından itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak devam etmiştir. Aynı bankada Müfettiş, Kıdemli Müfettiş ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunan Günertürk, Temmuz 2024'te Türk Ticaret Bankası'nda Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. CIA, CISA, CISM, CDPSE, CRISC, SPK Bilgi Sistemleri Bağımsız Denetim ve CBDDO BIG D1-D2 Seviye Baş Denetçi sertifikalarına sahiptir.

A. Kıvanç EREN Risk Yönetimi Başkanı

Eren, 1998 yılında Hacettepe Üniversitesi Fen Fakültesi Matematik Bölümü'nden lisans, 2002 yılında Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nden yüksek lisans derecelerini almıştır. Bankacılık kariyerine, 1999 yılında başlamış, Türk Ticaret Bankası A.Ş.'ye katılmadan önce Fortis, QNB Finansbank, ING Bank ve Odea Bank'ın Risk Yönetimi bölümlerinde çalışmıştır. Mayıs 2024 tarihinde Türk Ticaret Bankası A.Ş.'de Risk Yönetimi Başkanı olarak atanmıştır. Global Association of Risk Professionals (GARP) tarafından verilen Financial Risk Manager (FRM) Sertifikası'na sahip olan Eren'in; Basel II/III, istatistiksel analiz, risk modellemesi, TFRS 9, MIS ve ekonomik sermaye hesaplamaları konusunda uzmanlığı bulunmaktadır.

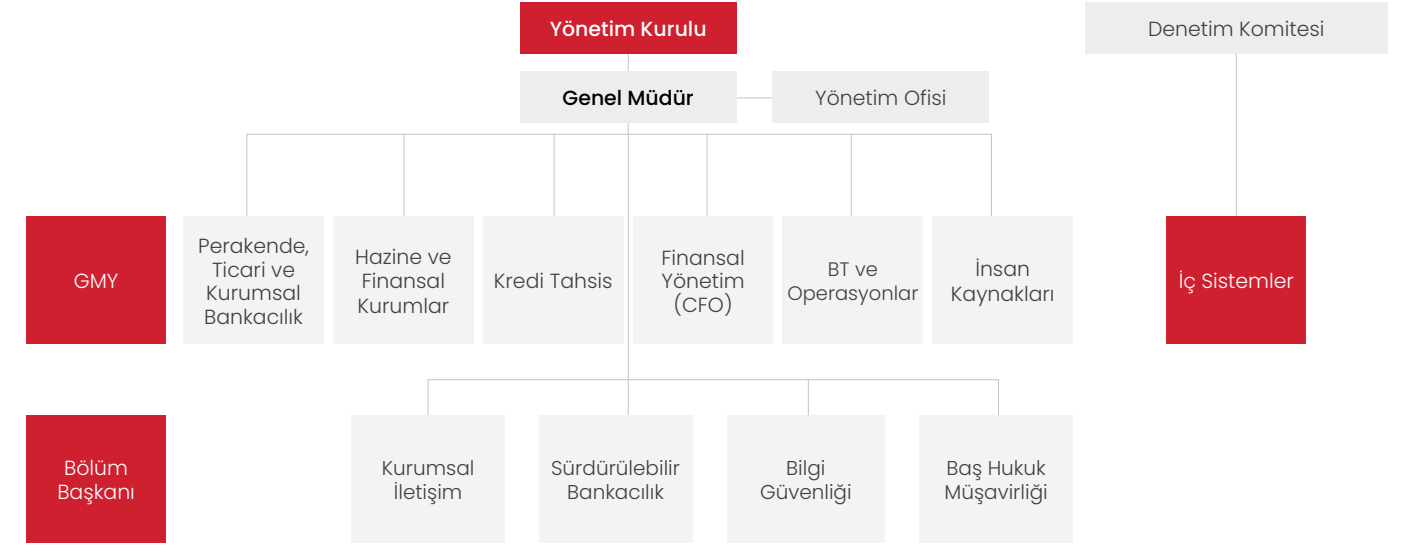
Gökçe ATEŞ İç Kontrol ve Mevzuat Başkanı

2000 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme ve 2009 yılında University of Illinois at Urbana Champaign'de Muhasebe alanlarında yüksek lisans eğitimini tamamlayan Ateş, hâlihazırda İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde doktora çalışmalarını sürdürmektedir. CPA ve CISA sertifikalarına sahip olan Ateş 2001-2023 yılları arasında BDDK'da muhtelif görevler almış, bu kapsamda yasal raporlamalar, BT denetimi, IFRS9 ve bireysel bankacılık denetimleri de dâhil olmak üzere muhtelif projelerde yer almıştır. 2023 Şubat-2024 Haziran ayları arasında Hangikredi şirketine İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığı yapmış, 2024 yılı Haziran ayında Türk Ticaret Bankası'nda İç Kontrol ve Mevzuat Başkanı olarak atanmıştır.

Türccan UZEL Finansal Suçlarla Mücadele Uyum Başkanı

Uzel, 2007 yılında Eskişehir Osmangazi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden lisans derecesini almıştır. Bankacılık kariyerine, 2007 yılında başlamış, Türk Ticaret Bankası'na katılmadan önce Yapı Kredi Bankası, Finansbank, ING Bank ve Turkcell'in Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Bölümlerinde idari görevler üstlenmiştir. Türk Ticaret Bankası'nda Finansal Suçlarla Mücadele Bölüm Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

ORGANİZASYON ŞEMASI



KÜRESEL EKONOMİ

Belirsizlikten istikrara geçiş arayışı

2025 yılı, küresel ticaretin kurallarının yeniden yazıldığı ve korumacılık rüzgarlarının en sert hissedildiği bir dönüşüm yılı olmuştur.

2025 yılı, küresel ekonomiyi şekillendiren temel kuralların kapsamlı bir dönüşüm sürecine girdiği, ticaret ve maliye politikalarında yeni paradigmaların test edildiği bir dönem olarak kayıtlara geçmiştir. Yılın başında ABD tarafından uygulamaya konulan tarife artışları, küresel ölçekte korumacılığın güçlendiğine işaret eden kritik bir politika değişimini tetiklemiş; izleyen dönemde yürütülen müzakerelerle bu etkiler kısmen dengelense de küresel ekonomik düzenin yönüne ilişkin belirsizlikler yıl boyunca gündemdeki yerini korumuştur.

Bu gelişmelerle eş zamanlı olarak, bazı gelişmiş ekonomilerde uluslararası kalkınma yardımlarında önemli miktarda kesintilere gidilmiş ve göç politikaları daha sıkı bir çerçeveye oturtulmuştur. Bu durum, iş gücü arzı ve potansiyel büyüme üzerinde aşağı yönlü baskılar yaratmaktadır. Diğer taraftan, birçok büyük ekonomide daha genişleyici maliye politikalarının tercih edilmesi, kısa vadede ekonomik aktiviteyi desteklerken kamu borcunun sürdürülebilirliği ve sınır ötesi etkiler konusunda endişeleri artırmıştır. Bu çerçevede küresel kurumlar, finansal piyasalar ve politika yapıcılar; daha parçalı bir küresel yapı, zayıflayan orta vadeli büyüme beklentileri ve politika çerçevelerinin yeniden düzenlenmesi ihtiyacıyla şekillenen yeni bir ortama uyum sağlamaya çalışmaktadır.

Büyüme ve Enflasyon Görünümü

Uluslararası Para Fonu (IMF), Nisan 2025 Dünya Ekonomik Görünüm (WEO) Raporu'nda 2025 yılına ilişkin küresel büyüme tahminini %2,8'e çekmiştir. Bu revizyon, tarife uygulamalarının söz konusu politikaları hayata geçiren ülkelerde arz yönlü, hedef alınan ekonomilerde ise talep yönlü şoklar yaratacağı ve artan belirsizliğin küresel talebi baskılayacağı varsayımına dayanmaktadır. Yıl ortasında açıklanan

tarife indirimleri ise Temmuz güncellemesinde büyüme tahmininin %3,0 seviyesine sınırlı bir yukarı yönlü revize edilmesine olanak tanımıştır. Küresel enflasyon görünümü genel olarak yatay seyrederken, ABD'de enflasyonist baskıların arttığı, birçok diğer ekonomide ise zayıfladığı gözlenmiştir.

IMF'nin Ekim ayında yayımladığı Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'na göre küresel büyümenin 2024 yılında %3,3 seviyesinden 2025'te %3,2'ye ve 2026'da %3,1'e gerilemesi öngörülmektedir. Gelişmiş ekonomilerde 2025–2026 döneminde büyümenin yaklaşık %1,5 seviyesinde gerçekleşeceği, ABD ekonomisinde ise büyümenin %2,0 civarına yavaşlayacağı öngörülmektedir. Yükselen ve gelişmekte olan ekonomilerin ise %4'ün biraz üzerinde büyüme kaydederek küresel büyümenin ana sürükleyicisi olmayı sürdüreceği tahmin edilmektedir.

Küresel enflasyonun 2025 yılında %4,2'ye, 2026 yılında ise %3,7'ye gerilemesi beklenmekle birlikte, ülkeler arasındaki ayrışmaların daha görülür hale geleceği değerlendirilmektedir. ABD'de enflasyonun hedeflerin üzerinde seyretmeyi sürdürmesi ve yukarı yönlü risklerin korunması beklenirken, dünyanın geri kalanında daha ılımlı bir fiyat artışı görünümü öne çıkmaktadır.

Ticaret Hacmi ve Riskler

Küresel ticaret hacminin 2025–2026 döneminde ortalama %2,9 oranında artması öngörülmekte olup ticarette süregelen parçalanma eğilimi bu artış hızının tarihsel ortalamaların altında kalmasına neden olmaktadır. Önümüzdeki döneme ilişkin olarak; küresel ekonomik görünüme ilişkin risklerin ağırlıklı olarak aşağı yönlü olduğu söylenebilir.

Özetle; uzayan politika belirsizliği tüketim ve yatırım kararlarını olumsuz etkileyebilirken, ilave korumacı önlemler, özellikle tarife dışı engeller, tedarik zincirlerini aksatarak verimlilik artışını sınırlayabilir. Göç politikalarındaki sıkılaştırmanın yol açabileceği iş gücü arzı şokları, yaşlanan nüfus ve beceri açığı bulunan ekonomilerde büyüme üzerinde ilave baskılar yaratabilir. Mali kırılganlıklar ile finansal piyasalardaki hassasiyetlerin artan borçlanma maliyetleriyle birleşmesi, kamu borcuna ilişkin riskleri yükseltebilir. Yapay zekâ alanındaki beklentilerin karşılanamaması durumunda teknoloji varlıklarında yaşanabilecek sert fiyat düzeltmeleri ise makro-finance istikrar açısından ek riskler olarak düşünülebilir. Hepsine ek olarak; merkez bankaları başta olmak üzere temel ekonomi kurumlarının bağımsızlığına yönelik baskılar da politika güvenilirliğini zayıflatabilecek önemli bir risk unsuru olarak öne çıkmaktadır.

Buna karşılık, ticaret müzakerelerinde ilerleme sağlanması ve belirsizliklerin azalması, orta vadeli büyüme görünümünü destekleyebilir. Yapay zekâ kaynaklı daha hızlı ve yaygın verimlilik artışları da, uygun politika çerçeveleriyle desteklenmesi halinde, küresel ekonomik performansa anlamlı katkılar sunma potansiyeline sahiptir.

Geleceğe Bakış: Güvenin Yeniden Tesis

Küresel ölçekte güvenin yeniden tesis edilmesi; öngörülebilir, tutarlı ve sürdürülebilir politika adımlarının atılmasına bağlıdır. Ticaret politikalarında kurallara dayalı ve şeffaf çerçevelerin güçlendirilmesi belirsizliği azaltarak yatırımları teşvik edecektir. Maliye politikalarında kamu maliyesi tamponlarının güçlendirilmesi ve borç sürdürülebilirliğinin korunması önceliğini korurken, para politikalarının fiyat istikrarı ile büyüme riskleri arasında dengeli bir çerçevede yürütülmesi ve merkez bankası bağımsızlığının korunması kritik önem taşımaktadır. İş gücü hareketliliğini artıran, iş gücüne katılımı teşvik eden, dijital dönüşümü hızlandıran ve kurumsal kapasiteyi güçlendiren yapısal reformlar ise, giderek daha parçalı hale gelen küresel ekonomik ortamda dayanıklılığı artırarak uzun vadeli büyüme potansiyelini destekleyecektir.

Küresel ölçekte güvenin yeniden tesis edilmesi; öngörülebilir, tutarlı ve sürdürülebilir politika adımlarının atılmasına bağlıdır.



TÜRKİYE EKONOMİSİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ

Dengelenme sürecinde kararlı adımlar

2025 yılı, Türkiye ekonomisi için sıkı para politikası ve mali disiplinin meyvelerini vermeye başladığı, enflasyonun belirgin bir düşüş trendine girdiği bir dengelenme yılı olmuştur.

TÜRKİYE EKONOMİSİ

2025 yılında Türkiye ekonomisi, sıkı para ve maliye politikalarının etkilerinin daha net hissedildiği, büyüme kompozisyonunun yeniden dengelendiği ve dezenflasyon sürecinin kademeli olarak ilerlediği bir görünüm sergilemiştir. Küresel ölçekte artan belirsizlikler ve ticaret politikalarındaki korumacı eğilimler dış talep üzerinde baskı yaratırken, yurt içinde uygulanan sıkı para politikası seti makroekonomik istikrarın güçlendirilmesine odaklanmıştır.

Büyüme ve Enflasyon Dinamikleri

2025 yılı boyunca ekonomik büyüme, önceki yıllara kıyasla daha ılımlı bir seyir izlemiştir. Sıkı finansal koşulların etkisiyle iç talepte belirgin bir yavaşlama gözlenirken, tüketim harcamalarındaki ivme kaybı, büyüme dinamiklerinin temel belirleyicisi olmuştur. Buna karşılık, ithalattaki zayıflama ve turizm gelirlerindeki görece güçlü seyir, net ihracatı desteklemiş ve dış dengeyi daha sürdürülebilir bir noktaya taşımıştır. Bu çerçevede büyüme, daha dengeli ve sağlıklı bir kompozisyona doğru evrilmiştir. 2026 yılında, Avrupa Birliği ekonomilerinde büyümenin kademeli olarak toparlanacağına yönelik beklentiler ve dış ticarete belirsizliklerin en yüksek seviyesinin geride kaldığına ilişkin öngörü doğrultusunda, net ihracatın büyümeye katkısının artması beklenmektedir.

Enflasyon cephesinde 2025 yılı, fiyat artış hızının belirgin biçimde gerilediği ancak katılıkların tamamen ortadan kalkmadığı bir dönem olmuştur. Para politikasındaki sıkı duruş ve iç talepteki yavaşlama dezenflasyon sürecini desteklerken;

hizmet enflasyonundaki atalet, ücret ayarlamaları ve geçmiş dönem fiyatlandırma davranışları enflasyonun hedeflere daha hızlı yakınsamasını sınırlamıştır. Bununla birlikte, enflasyonun %80'li seviyelerden %30'lu seviyelere gerilemiş olması, önemli bir kazanım olarak değerlendirilmektedir. 2026 yılına ilişkin hedefler ıddialı olmakla birlikte, ekonomi yönetiminin sergilediği kararlı duruş bu kazanımların korunacağına ve dezenflasyon sürecinin hızlanarak devam edeceğine yönelik beklentileri desteklemektedir. 2026 yılında enflasyonun düşük %20'li seviyelere gerilemesi, orta vadede %5 hedefine ulaşmak anlamında 2028-2029 dönemine önemli bir alan açacaktır.

Dış Denge ve Maliye Politikası

Cari denge görünümünde 2025 yılında belirgin bir iyileşme kaydedilmiştir. İç talepteki yavaşlamaya bağlı olarak ithalatın sınırlı seyri, turizm gelirlerindeki artış ve enerji fiyatlarının görece dengeli görünümü cari açığın daralmasına katkı sağlamıştır. Finansman tarafında doğrudan yatırımlar sınırlı kalmakla birlikte, portföy akımlarının dönemsel olarak güçlendiği ve rezerv birikiminin desteklendiği bir görünüm izlenmiştir. Potansiyel büyümenin yakalanacağı bir dönemde cari açığın GSYH'ye oranının %1,6 civarında seyretmesi, dış finansman ihtiyacı açısından önemli bir gelişme olarak öne çıkmaktadır.

Maliye politikası tarafında 2025 yılında bütçe disiplini destekleyici adımlar ön plana çıkmış; harcama kontrolü ve gelir artırıcı önlemlerle mali dengelerin korunmasına yönelik çabalar sürdürülmüştür. Artan faiz giderlerine rağmen kamu borcunun milli gelire oranı yönetilebilir seviyelerde kalmış; maliye politikası para politikasını tamamlayıcı bir çerçevede yürütülmüştür.



2026 Beklentileri

2026 yılına ilişkin beklentiler, dezenflasyon sürecinin devam etmesi ve makroekonomik istikrarın kademeli olarak güçlenmesi yönündedir. Para politikasında sıkı duruşun korunması ve enflasyon beklentilerindeki iyileşmeye paralel olarak, 2026 yılında fiyat istikrarına yönelik ilerlemenin sürmesi beklenmektedir. Bununla birlikte, beklentilerle şekillenen hizmet enflasyonu ve bu çerçevede beklenti yönetimi, dezenflasyon sürecinin hızını belirleyecek temel unsurlar olmaya devam edecektir.

2026 yılında ekonomik büyümenin, 2025 yılına kıyasla sınırlı ancak dengeli bir toparlanma sergilemesi öngörülmektedir. İç talebin kademeli olarak dengelenmesi, finansal koşullardaki normalleşmeye bağlı olarak yatırım iştahının artması ve net ihracatın büyümeye katkısının güçlenmesi beklenmektedir. Küresel talep görünümündeki belirsizliklere rağmen Orta Doğu, Afrika ve yakın coğrafyaya yönelik ihracatın destekleyici rolünü sürdürmesi öngörülmektedir.

Cari denge açısından 2026 yılında dengelenme eğiliminin devam etmesi beklenirken, dış finansman kalitesinin artırılması ve uzun vadeli sermaye girişlerinin teşvik edilmesi önemini koruyacaktır.

Maliye politikasında disiplinin sürdürülmesi, borç sürdürülebilirliğinin korunması ve yapısal reformlarla desteklenen bir politika çerçevesi oluşturulması önem taşımaktadır.

Genel olarak 2026 yılında Türkiye ekonomisinin önceliği; fiyat istikrarının kalıcı hale getirilmesi, büyümenin daha dengeli ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulması ve dış kırılganlıkların azaltılması olacaktır. Bu süreçte öngörülebilir ve tutarlı politika çerçevesinin korunması, reform gündeminin desteklenmesi ve küresel belirsizliklere karşı dayanıklılığın artırılması, orta ve uzun vadeli ekonomik görünüm açısından belirleyici olmaya devam edecektir.

2026 yılında Türkiye ekonomisinin önceliği; fiyat istikrarının kalıcı hale getirilmesi, büyümenin daha dengeli ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulması ve dış kırılganlıkların azaltılması olacaktır.

TÜRKİYE EKONOMİSİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ

Güçlü bankacılık, istikrarlı büyüme

Türk bankacılık sektörü, güçlü sermaye yapısı ve yüksek aktif kalitesiyle ekonominin büyüme dinamiklerini desteklemeye ve reel sektöre can suyu olmaya devam etmektedir.

BANKACILIK SEKTÖRÜ

Güçlü Bilanço, Sağlam Performans

Türk bankacılık sektörü, 2025 yılında sıkı para politikası ve makro ihtiyati çerçevenin etkilerinin belirginleştiği, bilanço yapısının güçlendiği ve risk yönetiminin ön planda tutulduğu bir performans sergilemiştir. Para politikası ile makro ihtiyati düzenlemeler arasındaki eşgüdüm, sektörün büyüme hızının kontrol altında tutulmasını sağlarken, finansal istikrarı destekleyen bir görünüm ortaya koymuştur.

2025 yılı boyunca uygulanan sıkı para politikasını tamamlayıcı nitelikteki makro ihtiyati önlemler ve likidite yönetimine ilişkin düzenlemeler, fonlama maliyetlerinin görece yüksek seyretmesine neden olmuştur. Bu süreçte TL mevduatın cazibesi artmış, mevduat kompozisyonunda TL'nin payı yaklaşık %60 seviyelerinde korunmuştur. Kredi büyümesi yıllık bazda %30–35 bandında gerçekleşirken, kredi kompozisyonu büyük ölçüde imalat sanayii, üretim, yatırım, ihracat ve istihdam yaratan sektörler lehine şekillenmiştir. Bu çerçevede kredi genişlemesinin miktarından ziyade kalitesine dikkat edilmiştir.

BDDK verileri çerçevesinde değerlendirildiğinde, 2025 yılı Ekim ayı itibarıyla Türk bankacılık sektörünün toplam aktif büyüklüğünün yıl sonuna göre %35,1 artışla yaklaşık 44,1 trilyon TL seviyelerine ulaştığı görülmektedir. Krediler yıl sonuna göre %34,5 artışla 21,6 trilyon TL, menkul değerler ise %30,5 büyümeye 6,8 trilyon TL bandında gerçekleşmiştir. Mevduat toplamı 25,4 trilyon TL'nin üzerine çıkarken, özkaynak büyüklüğü 3,8 trilyon TL'ye yaklaşmıştır. Sektörün sermaye yeterliliği standart oranı %18–19 bandında, yasal sınırların belirgin şekilde üzerinde korunmuştur.

Sektör bilançosunda TL'nin ağırlığı 2025 yılında da yüksek seyretmiş; aktiflerin yaklaşık %61'i TL cinsinden gerçekleşmiştir. Toplam kredi hacmi artış hızındaki yavaşlamaya rağmen kredilerin aktifler içindeki payı %50 civarında seyretmiş, bankacılık sektörünün temel aracılık fonksiyonu korunmuştur. Varlık kalitesi göstergeleri 2025 yılında genel olarak dayanıklılığını sürdürmüştür. Tahsili gecikmiş alacak (TGA) oranı sektör genelinde %2,0–2,2 bandında gerçekleşerek tarihsel ortalamaların altında kalmaya devam etmiştir.

Kârlılık cephesinde 2025 yılı, net faiz marjlarının yılın ikinci yarısından itibaren dengelenmeye başladığı bir dönem olmuştur. Net faiz marjı sektör genelinde %3,5–4,0 bandında seyretmiştir. Ekim 2025 itibarıyla sektörün net kârı 0,7 trilyon TL olmuştur.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının değerlendirmeleri de bu görünümü destekler nitelikte olmuştur. Türk bankacılık sektörü için 2025 yılı itibarıyla görünüm, yüksek enflasyon ve faiz oranlarının varlık kalitesi üzerindeki kısa vadeli baskıları ile politika çerçevesindeki iyileşmenin sağladığı destek arasında dengeli bir çerçevede değerlendirilmektedir. Mevcut ekonomik programın devamı, temel senaryo olarak öne çıkmaktadır.

Gelecek Dönem Beklentileri

2026 yılına ilişkin beklentiler, dezenflasyon süreciyle uyumlu olarak para politikasında kademeli bir normalleşme ve finansal koşullarda sınırlı bir gevşeme yönündedir. TL mevduatın görece kısa vadeli yapısı dikkate alındığında, politika faizinde indirimlerin devam etmesinin bankaların net faiz marjları üzerinde olumlu etki yaratması beklenmektedir.



Buna karşılık, ekonomik büyümenin potansiyelin altında seyrettiği bir ortamda, özellikle KOBİ ve ticari krediler kaynaklı olarak TGA oranında sınırlı bir artış riski göz ardı edilmemektedir.

2026 yılında bankaların dış piyasalara erişiminin sürmesi beklenirken, bu sürecin önceki yıllara kıyasla daha seçici ve fırsat odaklı bir yaklaşımla yürütülmesi öngörülmektedir. Eurobond ve sendikasyon işlemlerinin vade uzatmaya ve maliyetleri optimize etmeye odaklı olması beklenmektedir. Kârlılık ve varlık kalitesi görünümü, düzenleyici çerçevedeki olası değişiklikler, makroekonomik gelişmeler ve finansal piyasa koşullarına duyarlılığını koruyacaktır.

Genel olarak değerlendirildiğinde, Türk bankacılık sektörünün 2025 yılında sergilediği ihtiyatlı ve dengeli performans, 2026 yılına güçlü sermaye yapısı, yüksek karşılık oranları ve yönetilebilir risk göstergeleri ile girilmesini sağlamıştır. Mevcut ekonomik programın sürdürülmesi, öngörülebilir politika çerçevesi ve güçlü bilanço yapısı, sektörün olası şoklara karşı dayanıklılığını koruması açısından temel belirleyici unsurlar olmaya devam edecektir.

2026 yılında bankaların dış piyasalara erişiminin sürmesi beklenirken, bu sürecin önceki yıllara kıyasla daha seçici ve fırsat odaklı bir yaklaşımla yürütülmesi öngörülmektedir.

PERAKENDE, TİCARİ VE KURUMSAL BANKACILIK

Sınırları aşan çözümler, yerinde hizmet

İGE iş birliğiyle finansmana erişimi hızlandıran Türk Ticaret Bankası, “Salkım Hesap” gibi yenilikçi ürünlerle birikimlere değer katmaktadır.

PERAKENDE, TİCARİ VE KURUMSAL BANKACILIK

Türk Ticaret Bankası, 2025 yılında geleneksel bankacılık ürünlerini hızla devreye alarak sektörde fark yaratan bir performans sergilemiş; toplam kredi hacmini 58,5 milyar TL'ye, mevduat tabanını ise 35,6 milyar TL'ye ulaştırarak reel sektörün güçlü destekçisi olmuştur.

Finansal Derinleşme ve Kaynak Yaratımı

Eylül 2024'te başlayan faaliyet yolculuğunu 2025 yılında stratejik bir derinleşme ile sürdüren Türk Ticaret Bankası, kurumsal, ticari ve perakende bankacılık alanlarında bütüncül bir hizmet modeli benimsemiştir. Banka, sadece ürün sunan bir yapı olmaktan öte, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına terzi işi çözümler üreten bir iş ortağı olarak konumlanmıştır.

Bu yaklaşımın bir sonucu olarak 2025 yılında sağlanan finansman desteği büyük bir ivme kazanmıştır. Yıl sonu itibarıyla ihracatçılara kullanılan toplam kredi tutarı 76,3 milyar TL olmuştur.

İhracatın Finansmanına Özel Çözümler

“İhracatçının Ana Bankası” olma vizyonu ile hareket eden Türk Ticaret Bankası, 2025 yılında bu alanda sektörün öncü kurumlarından biri haline gelmiştir. Ana ortağı İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ile kurduğu güçlü sinerji ve sistem entegrasyonu sayesinde, ihracatçıların teminata erişim sorununa kalıcı çözümler üretilmiştir.

Banka, bu stratejik odaklanma sayesinde 2025 yılında İGE kefaletli kredileri en çok kullandıran ikinci banka olma başarısını göstermiştir. Ayrıca, TCMB Reeskont kredilerinde önemli bir hacme ulaşarak ihracatçının en uygun maliyetli kaynağa erişiminde kritik bir rol üstlenmiştir.

Fijital Hizmet Ağı ve Stratejik Konumlanma

Türk Ticaret Bankası, fiziksel ve dijital kanalları entegre ettiği “fijital” bankacılık stratejisi kapsamında, hizmet ağını ihracatın kalbinin attığı merkezlere yaymıştır. Türkiye ihracatının %85'inden fazlasının gerçekleştiği lokasyonlarda konumlanarak şube sayısını 11'e yükselten Banka, müşterilerine yerinde ve hızlı çözüm üretme kapasitesini artırmıştır.

Kapsayıcı Ürün Yelpazesi ve Danışmanlık

2025 yılında işletme sermayesinden yatırım kredilerine, dış ticaret finansmanından nakit yönetimi ürünlerine kadar geniş bir yelpaze, Banka'nın çevik teknolojik altyapısı üzerinden müşterilerin hizmetine sunulmuştur. Banka, finansal ürünlerin ötesinde, uzman kadrosuyla müşterilerine dış ticaret ve mevzuat konularında danışmanlık sağlayarak, ihracat Akademisi ve sektör buluşmaları gibi etkinliklerle ihracatçıların küresel rekabet gücüne katkıda bulunmuştur.

Gelecek Vizyonu

Türk Ticaret Bankası, önümüzdeki dönemde de kurumsal, ticari ve perakende bankacılık alanlarında pazar payını artırmayı, ihracat odaklı büyüme stratejisini yeni nesil dijital çözümlerle desteklemeyi ve reel sektörün ana finansal çözüm ortağı olmayı sürdürecektir.

NAKİT YÖNETİMİ, DIŞ TİCARET VE ÖDEME SİSTEMLERİ

Türk Ticaret Bankası, konvansiyonel bankacılık ürünlerinin yanı sıra ihracatçı firmaların uçtan uca ihtiyaçlarını gözetken, katma değerli ve entegre çözümlerle geniş bir ürün ve hizmet yelpazesi sunmaktadır. Banka, dış ticaret ekosisteminde güvenilir bir çözüm ortağı olma vizyonu doğrultusunda, ihracatçıların rekabet gücünü artırmayı ve sürdürülebilir büyümelerine katkı sağlamayı temel öncelik olarak benimsemektedir.



Dış Ticaret, Nakit Yönetimi ve Ödeme Sistemleri alanlarında sunulan ürün ve hizmetler; ihracatçıların nakit akışı, finansman ve operasyonel süreçlerine uyumlu olacak şekilde, yerel mevzuat ve uluslararası standartlar dikkate alınarak yapılandırılmakta ve çok kanallı satış altyapısı üzerinden müşterilerin kullanımına sunulmaktadır.

Bu çerçevede sunulan başlıca ürün ve hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- İthalat ve İhracat İşlemleri
- Garantiler ve Teminat Akreditifleri
- İBKB İşlemleri
- TCMB Reeskont Kredileri

- Türk Eximbank Kredileri
- Teminat Mektupları
- SWIFT İşlemleri
- Ödemeler ve Tahsilatlar
- Para Transferleri (Havale, EFT, FAST)
- Doğrudan Borçlandırma Sistemi
- Muhasebe Entegrasyonları
- Kurum ve Fatura Tahsilatları
- Çek İşlemleri
- Elektronik Bankacılık Çözümleri
- Ticaret Bakanlığı Prefinansman Protokolü
- İGE Teminatlı Krediler
- Ticari Kredi Kartı
- Sanal POS

PERAKENDE, TİCARİ VE KURUMSAL BANKACILIK

Avrupa pazarında etkin ticaret işlemleri

Türk Ticaret Bankası, 2025 yılı içerisinde EUR bölgesinde tesis edilen muhabir banka ilişkileri sayesinde özellikle Avrupa pazarına yönelik ticaret işlemlerinde etkin bir şekilde yer almıştır.

Geleceğe Hazırlık ve Yeni Ürünler

Mevcut ürün ve hizmet portföyüne ilave olarak; 2026 yılında devreye alınması planlanan Ticari ve Bireysel Banka Kartları, Bireysel Kredi Kartı, Dijital Kart çözümleri, SGK Tahsilatları ve Tedarikçi Finansmanı ürünleri için geliştirme ve hazırlık çalışmaları sürdürülmektedir. Bu ürünlerle birlikte müşterilere daha bütüncül, dijital ve entegre bir bankacılık deneyimi sunulması hedeflenmektedir.

Alanında oldukça tecrübeli çalışanlardan oluşan Ürün Grupları ekibi ile TTB, ihracatçılara günlük operasyonlarında ihtiyaç duydukları konularda teknik ve mevzuatsal alanlarda danışmanlık sağlamaya 2026 yılında devam edecektir.

Avrupa Pazarında Etkinlik

Dış Ticaret faaliyetleri kapsamında, 2025 yılı içerisinde EUR bölgesinde tesis edilen muhabir banka ilişkileri sayesinde özellikle Avrupa pazarına yönelik ticaret işlemlerinde etkin bir şekilde yer alınmıştır. Bu doğrultuda, İBKB işlemleri gerçekleştirilmiş, ihracatçı müşterilere döviz dönüşüm süreçlerinde destek sağlanarak uluslararası ticaret işlemlerinin kesintisiz ve güvenli biçimde yürütülmesine katkı sunulmuştur.

Veri Odaklı Performans Yönetimi

Kurum içi performans izleme süreçlerini hızlandırmak, şeffaflığı artırmak ve veri odaklı karar alma yetkinliğini pekiştirmek amacıyla, Power BI platformu üzerinde dinamik Kurumsal Yönetim Panolarının (Dashboard) geliştirilmesi planlanmıştır. Bu stratejik proje, 2026 yılı öncelikli odak alanlarından birini teşkil edecektir. Söz konusu panoların devreye alınmasıyla, Genel Müdürlük ve saha satış ekiplerinin; müşteri sayılarındaki değişimler, toplam kredi hacimleri ve mevduat büyüklükleri gibi kritik performans göstergelerini takip etme imkânı sağlanacaktır.

Bu yenilikçi dijital dönüşüm sayesinde, ekiplerin güncel verilere kolaylıkla erişerek performanslarını etkin bir şekilde izlemesine ve stratejik aksiyonlarını analitik çıktılara dayandırmasına olanak tanınması, böylece satış süreçlerinin yönetiminde üst düzey verimlilik ve veri merkezli bir takip mekanizması tesis edilmesi hedeflenmektedir.

VARLIK YÖNETİMİ

Türk Ticaret Bankası, Varlık Yönetimi alanında; mevduat, sigorta ve yatırım alanlarında sunduğu mevcut ürünler ile ihracat yapan firmaların ortak ve çalışanları ile yüksek gelir grubundaki müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamakta ve beklentilerine uygun alternatif çözümler üretmektedir.

2024 yılında vadeli ve vadesiz mevduat ürünleri ile şubelerden hizmet vermeye başlayan Banka, 2025 yılında bu ürünlerin dijital kanallardan sunulmasını sağlamış ve ürün yelpazesine yeni "Salkım Hesap" ürününü eklemiştir. Salkım Hesap, müşterilerin değişen ihtiyaçları ve beklentilerine yönelik, hem birikimlerini avantajlı bir şekilde değerlendirebilmesi hem de günlük nakit ihtiyaçlarını karşılayabilmesi amacıyla şubelerde ve dijital kanallarda hayata geçirilmiştir. Mevduat ürünlerine alternatif olarak birikimlerini risk seviyeleri ve getiri beklentileri doğrultusunda farklı enstrümanlarda değerlendirmek isteyen müşteriler için yatırım ürünlerine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

Güçlü İş Birlikleri ve Sigorta Çözümleri

Müşterilerin sigortacılık ürünleri kapsamındaki ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamak amacıyla elementer branşta sektörün öncü sigorta şirketi olan Türkiye Sigorta A.Ş. ile, hayat branşında ise Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile acentelik hizmetlerine ilişkin güçlü iş birliği anlaşmaları yapılmıştır. Bu doğrultuda;

müşterilerin sigorta ihtiyaçlarına yanıt verecek ürün gamı ve dağıtım kanalı oluşturulmuş; ihracatçı müşterilerin kullandıkları finansmanlara bağlı işlemlerde riskler minimize edilmiştir.

Gelecek Vizyonu

2026 yılında hem mevcut ürünlerin yeni fonksiyonlarla geliştirilmesi hem de yeni ürünlerin Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında hayata geçirilmesi hedeflenmektedir. Bu kapsamda mevduat, sigorta ve yatırım ürünlerinin hem şubelerden hem de dijital kanallardan müşterilerin erişimine sunulması amaçlanmaktadır. Bununla birlikte, Banka'nın mevduat hacmini ve yeni müşteri kazanımını desteklemek amacıyla dijital platformlarla iş birliği projeleri geliştirilmesi ve çeşitli alanlarda ürün pazarlama faaliyetlerinin uygulanması planlanmaktadır.

Müşterilerin ihtiyaçları, risk algıları ve beklentileri doğrultusunda ürün ve hizmet çeşitliliğini artırmak; müşteri varlık portföyünü büyütürken daha yüksek bir pazar payı elde etmek ve müşteri deneyimini finansal ve dijital çözümlerle her geçen gün iyileştirmek hedeflenmektedir.

KREDİ DESTEK

Hızlı ve Etkin Kredi Süreçleri

Türk Ticaret Bankası, müşterilerinin kredi taleplerini müşteri ihtiyaçları paralelinde değerlendirmekte ve sürecin en kısa zamanda tamamlanması için kredi tahsis ekipleri ile koordineli bir şekilde kredi tekliflerini yönlendirmektedir. Banka, şubelerden gelen kredi taleplerini tahsis aşamasına iletmeden önce; firmanın finansal verileri, moralitesi, limit boşlukları ve teminat yapısı gibi kritik hususlar doğrultusunda titiz bir ön değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bu kapsamda Banka; Komite ve Yönetim Kurulu yetki seviyesindeki kredi tekliflerinin hazırlanması, ilgili mutabakatların sağlanması ve karar verici mercilere sunulması süreçlerini büyük bir hassasiyetle yürütmektedir. Aynı zamanda, yetki devri çerçevesinde tanımlanan limitler dahilindeki kredi talepleri de hızlı karar alma mekanizmalarıyla sonuçlandırılmaktadır.

Kredi süreçlerinin uçtan uca ve sorunsuz işlemesi adına Banka; Hukuk, Operasyon, Denetim ve Bilgi Teknolojileri birimleriyle sürekli koordinasyon halinde çalışarak, ilave görüş veya onay gerektiren karmaşık işlemlerde çözüm odaklı bir yaklaşım sergilemekte ve operasyonel verimliliği en üst seviyede tutmaktadır.



PERAKENDE, TİCARİ VE KURUMSAL BANKACILIK

Dijitalde geleceğin bankacılık deneyimi

2025 yılı içerisinde bireysel ve kurumsal internet ve mobil bankacılık kanalları tam kapsamlı olarak devreye alınmıştır.

DİJİTAL BANKACILIK

Türk Ticaret Bankası'nın faaliyetlerine başlamasıyla birlikte ivme kazanan dijital bankacılık çalışmaları, 2025 yılı itibarıyla stratejik bir olgunluğa erişmiştir. Dijital kanallar, Banka'nın büyüme stratejisinin merkezinde yer alarak; müşteri edinimi, ürün sunumu ve operasyonel süreçlerin desteklenmesi adına en kritik temas noktası olarak konumlandırılmıştır.

Müşteri Odaklı Dijital Dönüşüm

Kuruluş sürecinden itibaren sade ve erişilebilir bir dijital bankacılık deneyimini hedefleyen Türk Ticaret Bankası, 2025 yılında müşteri temas noktalarını bu vizyon doğrultusunda şekillendirmiştir. Bankacılık hizmetlerine hızlı, güvenli ve kesintisiz erişim sağlayan altyapılar devreye alınmış; internet ve mobil bankacılık kanallarında müşterilerin günlük ihtiyaçlarına yanıt veren yeni fonksiyonlar kullanıma sunulmuştur. Bu gelişmeler, dijitalden yeni müşteri kazanımında ve dijital kanal kullanım oranlarında önemli bir artış sağlamıştır.

Kanal ve Ürün Çeşitliliği

2025 yılı içerisinde bireysel ve kurumsal internet ve mobil bankacılık kanalları tam kapsamlı olarak devreye alınmıştır. Özellikle uzaktan müşteri edinimi sürecinin hayata geçirilmesiyle; kimlik doğrulama, görüntülü görüşme ve dijital sözleşme onayları sayesinde müşterilerin şubeye gitmeden Banka ile ilişki kurabilmesi sağlanmıştır.

Dijital kanallar üzerinden sunulan ürün ve hizmet yelpazesi genişletilmiştir:

- Para Transferleri: EFT, Havale ve FAST işlemlerinin yanı sıra KOLAS (Kolay Adresleme Sistemi) entegrasyonu tamamlanmıştır.
- Mevduat Ürünleri: Birikimli mevduat ürünü Salkım Hesap, dijital kanallar aracılığıyla müşterilerin kullanımına açılmıştır.
- Ticari Kredi Kartı: Kart görüntüleme, yetki limit ayarları ve Kart işlemleri dijital kanallar üzerinden müşterilere sunulularak işletmelerin günlük finansal ihtiyaçlarını pratik şekilde yönetmesi sağlanmıştır.
- Ödemeler: Fatura ödeme işlemleri dijital kanallara taşınarak müşteri konforu artırılmıştır.
- Güvenlik İşlemleri: "Şifremi Unuttum", "Sim Kart Bloke Kaldırma", "Cihaz Yönetimi", "Kredi Kartı Şifre Belirleme" ve "Dijital Şifre Al" gibi güvenlik işlemleri, mobil uygulama üzerinden saniyeler içinde, şubeye gitmeye gerek kalmadan gerçekleştirilebilmektedir.

Tüzel Müşterilere Özel Çözümler

Tüzel müşterilere yönelik dijital bankacılık faaliyetleri kapsamında temel altyapı oluşturulmuş ve ürün çeşitliliği artırılmıştır. Kurumsal internet ve mobil bankacılık kanalları üzerinden; temel bankacılık işlemleri, nakit yönetimi süreçleri, operasyonel verimlilik çözümleri ile dijital yetkilendirme ve onay mekanizmalarının tesis edilmesi öncelikli alanlar olmuştur. Özellikle ihracatçı firmaların operasyonel ihtiyaçlarını destekleyecek dijital çözümler üzerinde yoğunlaşmış; ödeme ve tahsilat süreçlerinin dijital kanallar üzerinden etkin bir şekilde yönetilmesi sağlanmıştır.



Gelecek Vizyonu

2025 yılı projeleri; müşteri ihtiyaçları, müşteri edinimine katkı ve operasyonel verimlilik kriterleri gözetilerek önceliklendirilmiştir. Banka, bu dönemde dijital bankacılık alanında temel yapı taşlarını oluşturarak dijital yetkinliklerini kanıtlamıştır.

2026 yılı ve sonrasında, Türk Ticaret Bankası'nın marka değerleri ve dijital bankacılık vizyonu ile uyumlu, ölçeklenebilir ve sürdürülebilir bir dijital altyapının geliştirilmesi hedeflenmektedir.

Bu kapsamda dijital ürün çeşitliliğinin artırılması, tüzel müşteri odaklı yenilikçi çözümlerin geliştirilmesi ve müşteri deneyiminin sürekli iyileştirilmesi, Banka'nın stratejik öncelikleri arasında yer almaya devam edecektir.

2026 yılı ve sonrasında, Türk Ticaret Bankası'nın marka değerleri ve dijital bankacılık vizyonu ile uyumlu, ölçeklenebilir ve sürdürülebilir bir dijital altyapının geliştirilmesi hedeflenmektedir.

HAZİNE VE FİNANSAL KURUMLAR

Güçlü likidite, etkin yönetim

Bankalar arası piyasalarda 2 milyar ABD dolarını aşan işlem hacmine ulaşan Türk Ticaret Bankası, 2025 yılını güçlü bir performansla tamamlamıştır.

Türk Ticaret Bankası'nın Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü; Bilanço Yönetimi ve Piyasalar, Hazine Satış, Finansal Kurumlar ve Ekonomik Araştırmalar birimlerinden oluşmaktadır. Banka politikaları doğrultusunda bilanço dengesi, fonlama stratejileri ve piyasa risklerinin yönetimi, müşterilerin finansal risklerden korunmalarına yönelik hazine ürünlerinin fiyatlanması, finansal kurumlar ile ilişkilerin yönetilmesi ve ekonomik gelişmelerin izlenmesi Hazine ve Finansal Kurumlar'ın temel sorumluluk alanları arasında yer almaktadır.

Türk Ticaret Bankası, faiz ve faiz dışı gelir yaratma kapasitesini artırmaya odaklandığı 2025 yılını güçlü bir performans ile tamamlamış; bankalar arası piyasalarda 2 milyar ABD dolarını aşan işlem hacmine ulaşmıştır. Finansal piyasaları yakından takip etmekte olan Banka, hazine yönetimine ilişkin politika ve süreçlerini oluşturmuş; kârlılığı ve verimliliği artırmaya yönelik uzman sistemlerin kurulum çalışmalarına 2025 yılında da devam etmiştir. Bu teknoloji yatırımları ile risk yönetiminin etkin bir şekilde yürütülmesi ve müşterilere yeni ürünlerin sunulması hedeflenmektedir. Banka'nın aktiflerinin yüksek kalitede ve hızlı bir şekilde büyütülmesi ve finansmana erişimde ihracatçılara kalıcı ve güvenilir desteklerin verilmesi hedeflerine başarıyla ulaşılması için yurt içi ve yurt dışı finansal kurumlarla iş birlikleri kurulmuştur.

Güçlü Sermaye ve Kalıcı Mevduat Kaynakları ile Sağlanan Hızlı Büyüme

Türk Ticaret Bankası, 2025 yılında bilanço büyüklükleri ve kâr hedeflerine ulaşılmasına yönelik faaliyetlerini para ve sermaye piyasaları ürünlerinin etkin kullanımı ile sürdürmüştür. Likidite gereksinimleri gözetilerek, aktiflerin ve özellikle kredilerin sağlıklı ve dengeli büyümesi için gerekli kaynakların temininde iş kolları ile birlikte başarılı bir performans sergilenmiş ve 35 milyar TL'yi aşan mevduat büyüklüğüne ulaşılmıştır.

Yıl boyunca Aktif Pasif Komitesi toplantılarında bilanço yönetimi stratejilerinin belirlenmesine yönelik finansal piyasalardaki gelişmeler ve olası etkileri konusunda düzenli sunumlar yapılmış; Fon Transfer Fiyatlaması ile ilgili görüş ve öneriler sunulmuştur.

Kur ve faiz risklerinin en doğru şekilde yönetilerek sermaye ve gelirlerin piyasalarda yaşanan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmemelerinin sağlanması amacı ile kullanılacak gelişmiş bir Hazine Yönetimi Sistemi kurulması çalışmalarına devam edilmektedir.

Ürün ve Hizmet Çeşitlendirmesi Odaklı Hazine Satış Faaliyetleri

Türk Ticaret Bankası 2025 yılında müşterilerin finansal risklere karşı korunma ihtiyaçlarına yanıt veren hazine ürün gamının genişletilmesi ve satış kapasitesinin artırılması için nitelikli insan kaynağı ve gelişmiş teknoloji yatırımlarını sürdürmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'na faaliyet izni başvuruları Aralık 2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 2025 yılında bu kapsamda ihtiyaç duyulan politika, prosedür, sözleşme ve dokümanlar, ilgili kanun ve tebliğler uyarınca düzenlenmiştir. 2025 yılı Mayıs ayında Sermaye Piyasası Kurulu'ndan "İşlem Aracılığı", "Portföy Aracılığı" ve "Sınırlı Saklama Hizmeti" yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler alanlarında yetki belgesi alınmış ve finansal risklerden kaçınmak üzere türev ürünler müşterilere sunulmaya başlanmıştır.

Memnuniyet ve fayda odaklı çalışma ilkeleri doğrultusunda müşterilere değer katan faaliyetler başarı ile sürdürülmektedir. 2026 yılında, ihracatçıların rekabet gücünü artıracak Sermaye Piyasası ve Türev Araçlar ürün ve hizmetlerinin çeşitlendirilmesi, işlem hacimlerinin artırılması planlanmaktadır.



Ulusal ve Uluslararası Finansal Kurumlarla İş Birliği

2025 yılında, dış ticaret alanında müşterilere sunulan çözümlerin geliştirilmesi ve Banka'nın muhabir banka ağının genişletilmesi yönündeki çalışmalara devam edilmiştir.

Türk Ticaret Bankası, faaliyete başladığı tarihten itibaren ulusal ve uluslararası piyasalardaki tanınırlığını artırmış ve muhabir bankacılık ağını hızla genişletmiştir. 2025 yılında 50'yi aşkın finansal kurum ile SWIFT üzerinden RMA (Relationship Management Application) ilişkisi kurulmuştur.

Öte yandan, 2024 yılı son çeyreğinde hizmete başlayan Türk Ticaret Bankası, oldukça kısa bir sürede yurt dışı muhabir bankalarda yabancı para hesapları açmış ve müşterilerin yabancı para transferlerini gerçekleştirmeye başlamıştır.

2025 yılı boyunca, müşterilere dış ticaret alanında verilen destek ve çözümlerin artırılmasına odaklanılmıştır. İhracatçının ana bankası olma yolunda hızlı adımlarla ilerlenirken, genişleyen müşteri portföyüne paralel olarak artan akreditif, harici garanti, vesaik mukabili gibi dış ticaret işlemleri, ilişki tesis edilen muhabir bankalara yönlendirilmiştir.

Müşterilere dış ticaret alanında verilen destek ve çözümlerin artırılmasına yönelik çalışmalar sürdürülmüş; müşteri odaklı geliştirilen iş birliklerine ilave olarak hazine işlemlerini gerçekleştirmek üzere muhabir bankalarla kredili ilişkiler kurulmuştur.

2026 yılında da gerek müşterilere sunulan dış ticaret çözümlerinde, gerekse de Banka işlemlerinde destek sağlayan muhabir banka ağını genişletme çalışmalarına devam edilecektir.

Ekonomik Araştırmalar

Türk Ticaret Bankası, Türkiye ve küresel ekonomideki konjonktürel, yapısal, sektörel ve bölgesel gelişmeleri sistematik bir biçimde izlemekte; makroekonomik göstergeler, para ve maliye politikaları ile finansal piyasa dinamiklerini bütüncül bir çerçevede analiz etmektedir. Bu analizler kapsamında üretilen ekonomik görünüm, öngörü ve senaryo çalışmaları; Hazine Yönetimi süreçlerinde aktif-pasif dengesi, fonlama stratejileri ve piyasa risklerinin yönetimine; Risk Yönetimi süreçlerinde kredi, piyasa ve likidite risklerinin değerlendirilmesine; Strateji ve Bütçeleme süreçlerinde ise orta ve uzun vadeli planlama çalışmalarına analitik girdi sağlamaktadır.

Banka, gerçekleştirdiği ekonomik araştırmalar neticesinde elde edilen çıktı ve değerlendirmeleri, Hazine ve Finansal Kurumlar Birimi ile Banka Üst Yönetimi başta olmak üzere ilgili iş birimleri ile düzenli raporlar, sunumlar ve özel analizler aracılığıyla paylaşmakta ve böylece karar alma süreçlerinin güçlü bir ekonomik çerçeve üzerine inşa edilmesini sağlamaktadır.

2025 yılı boyunca, müşterilere dış ticaret alanında verilen destek ve çözümlerin artırılmasına odaklanılmıştır.

OPERASYON ALTYAPILARI VE İŞ KOLU PROJELERİ

Doğru kredi, hızlı çözüm

Türk Ticaret Bankası, veri odaklı tahsis süreçleri ile riskleri minimize ederken ihracatın gücüne güç katan finansman modelleri sunmaktadır.

KREDİ TAHSİS

Veri Odaklı ve Hızlı Kredi Süreçleri

Türk Ticaret Bankası'nın sürdürülebilir büyüme stratejisinin temel unsurlarından biri olan Kredi Tahsis Bölümü, müşterilerin finansman ihtiyaçlarının etkin, güvenli ve mevzuata uygun şekilde karşılanmasını sağlayan birimlerden oluşmaktadır.

Kredi Tahsis Yönetimi; Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Bölüm Başkanlığı ile Perakende Kredi Tahsis Bölüm Başkanlığı şeklinde iki ayrı organizasyon yapısı altında faaliyet göstermekte olup her iki bölüm doğrudan Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcılığına bağlıdır. Bu yapı sayesinde, kurumsal ve ticari segmentlerin karmaşık finansman talepleri ile perakende müşterilere yönelik kredi ihtiyaçları uzman ekipler tarafından etkin bir şekilde yönetilmektedir. Ayrıca, Banka, ihracatçı firmaların finansmana erişimini desteklemeye yönelik stratejisi doğrultusunda, dış ticareti destekleyici finansman çözümleri sunmaktadır.

"İhracatın İkinci Adresi" mottosu doğrultusunda, ihracatçı firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi, Türk Ticaret Bankası'nın 2025 yılında öncelikli faaliyet alanlarından biri olmuştur.

Bu kapsamda, dış ticaret yapan işletmelerin nakit akışını güçlendiren, ihracata hazırlık ve ihracat sonrası süreçleri destekleyen çeşitli finansman ürünleri ve çözümler etkin şekilde sunulmuştur. Böylece Türk Ticaret Bankası, Türkiye'nin dış ticaret hacminin artırılmasına yönelik stratejik hedeflere katkı sağlamaya devam etmiştir.

Teknoloji ve Verimlilik Yatırımları

2025 yılında Kredi Tahsis Yönetimi alanında, süreçlerin verimliliğini artırmak amacıyla önemli teknolojik yatırımlar gerçekleştirilmiştir. Kredi değerlendirme süreçlerinin doğruluk ve verimliliğini artırmaya yönelik olarak; denetim raporları dâhil tüm finansal verilerin sisteme otomatik aktarımı, finansal verilerin aktarılıp arındırılması gibi otomasyon projeleri hayata geçirilmiştir. Bunun yanı sıra kredi tahsis süreçlerinde hız ve standartlaşmayı artırmak amacıyla, perakende segmente yönelik "otomatik karar ağacına" dayalı limit tahsis sistemi oluşturularak uygulamaya alınmıştır.

Bu yatırımlar, kredi değerlendirme süreçlerinde hem operasyonel verimliliği hem de karar alma kalitesini önemli ölçüde artırmıştır.



OPERASYON ALTYAPILARI VE İŞ KOLU PROJELERİ

Etkin izleme, güçlü tahsilat

Türk Ticaret Bankası, sorunlu kredilerde çözüm odaklı stratejiler ve etkin yasal takip süreçleriyle, finansal sürdürülebilirliğini güvence altına almaktadır.

KREDİ İZLEME YAKIN İZLEME VE YASAL TAKİP

Proaktif Risk Yönetimi ve Teknolojik Altyapı

Türk Ticaret Bankası, kredi portföyünün kalitesini korumak ve olası riskleri minimize etmek amacıyla izleme ve yasal takip süreçlerini 2025 yılında teknolojik yeniliklerle güçlendirmiştir. Banka, kredilerin geri dönüşünde aksaklık yaşanabilecek potansiyel müşterilerin erken tespiti ve doğru aksiyonların zamanında alınması için sistemsel altyapısını genişletmiştir.

Erken Uyarı Sinyalleri (EUS) ve Yapay Zekâ

2024 yılında kurgulanan ve 2025 yılında yazılım aşamasına geçilen Erken Uyarı Sinyalleri (EUS) projesi, Banka'nın risk izleme stratejisinin merkezine yerleşmiştir. Yapay zekâ ve makine öğrenmesi temelli bu mikro ve makro ölçekli sistem ile firmaların finansal göstergeleri, banka borçlanmaları, piyasa ve sektörel hareketleri bütünlük olarak analiz edilmektedir.

2026 yılının ilk yarısında tamamlanması hedeflenen proje sayesinde; nakit akış yönetiminde sorun yaşayan müşterilerin anında tespit edilmesi, her müşteri özelinde en doğru aksiyonun belirlenmesi ve böylece kayıpların minimize edilmesi amaçlanmaktadır. Projenin ikinci fazında, biriktirilen veriler üzerinden tahminleme modelleri çalıştırılarak erken safhalarda proaktif önlemler alınması sağlanacaktır.

Ayrıca, Banka'nın ürün gamına eklenen ticari kart, POS, hazine limitleri ve bireysel krediler için özel izleme modülleri oluşturulmuştur. 2026 yılında bu ürünlerin EUS projesiyle tam entegrasyonu sağlanarak bütünlük bir risk izleme yapısı kurulacaktır.

Risk Merkezi ile Entegrasyon ve Veri Kalitesi

2025 yılı içerisinde, Türk Ticaret Bankası ile Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi (RM) arasındaki koordinasyon sorumluluğu İzleme Birimi tarafından üstlenilmiştir. Banka, RM ve KKB bünyesindeki çalıştaylara ve "Fikir Elçileri" gruplarına katılım sağlamaktadır.

Bu süreçte, bildirimle yükümlü olunan verilerin kalitesi artırılmış ve süreçler otomatize edilmiştir. RM tarafından gelen bildirimlerin sisteme entegrasyonu sağlanmış, geri bildirim mekanizmaları yenilenerek Banka sistemlerinde güncellemeler yapılmıştır. 2026 yılında da RM bünyesindeki yeniliklerde aktif rol alınması ve sektör dinamiklerinin yakından takip edilmesi hedeflenmektedir.

Yakın İzleme Faaliyetleri

Nakit akışlarında bozulma tespit edilen ve geri ödeme güçlüğü yaşayan firmaların doğru segmentte sınıflandırılması amacıyla 2025 yılında sistemsel geliştirmeler hayata geçirilmiştir. Kredi gecikme gün sayılarının 30. ve 90. günlerinde müşteri sınıflandırma notlarının otomatik değişimi sağlanmış; yapılandırma ekranları güncellenerek süreçlere hız kazandırılmıştır.

Erken uyarı sinyalleri çerçevesinde riskli görülen müşteriler için segment değişikliği yapılarak zamanında aksiyon alınmış, yerinde müşteri ziyaretleri ile alacaklar önceliklendirilmiştir. Hazırlanan ödeme planlarının yanı sıra, firmalardan ilave teminat alınması ve nakit akışlarının dengelenmesi sağlanmış; iyileşme sağlanamayan kredilerin yasal takibe devri titizlikle yönetilmiştir.

Yasal Takip Süreçleri

Yasal takip hesaplarına intikal eden alacakların tahsili için hukuki süreçlerin yönetilmesi ve operasyonel işlemlerin koordinasyonu amacıyla gerekli politika ve prosedürler 2025 yılında hazırlanarak yürürlüğe alınmıştır. Bu çerçevede, yasal takibe devrolan her bir firma özelinde icra/haciz ve diğer aksiyon planları oluşturularak kayıpların minimize edilmesi hedeflenmiştir.

Müşterilerin mal varlıkları gecikmeksizin tespit edilmiş, müşteri beyanı ile uyumsuz nakdi ve gayri nakdi varlık hareketlerine karşı hukuki süreçler hızla başlatılmıştır.

2026 yılı hedefleri doğrultusunda, ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara karşı daha hızlı hareket edebilmek adına hukuk büroları ile anlaşmalar yapılmıştır. Hukuk bürolarının performansı düzenli olarak ölçümlenecek ve Banka kriterlerine uygunlukları denetlenmeye devam edilecektir.



OPERASYON ALTYAPILARI VE İŞ KOLU PROJELERİ

Finansal yönetimde dijital mükemmellik

Türk Ticaret Bankası, güçlü sermaye yapısı ve şeffaf raporlama standartları ile sürdürülebilir büyümenin finansal temellerini sağlamlaştırmaktadır.

FINANSAL YÖNETİM

Sürdürülebilir Büyüme İçin Etkin Mali Yönetim

Türk Ticaret Bankası, mali yapının planlanması, yönetilmesi ve kontrol edilmesi süreçlerini uluslararası standartlara ve yasal düzenlemelere tam uyum çerçevesinde yürütmektedir. Banka, Finansal Yönetim bölümü ile; bütçe yönetimi, maliyet kontrolü, finansal raporlama ve kârlılık analizi faaliyetlerini bütüncül bir yaklaşımla sürdürmektedir.

Temel Faaliyetler ve Stratejik Yaklaşım

Türk Ticaret Bankası, yıllık ve orta vadeli bütçeler hazırlayarak gelir ve gider projeksiyonlarını oluşturmakta; bütçe gerçekleştirmelerini düzenli olarak izleyerek sapma analizleri yapmaktadır. Harcamaların bütçeye uygunluğu ve gider disiplini titizlikle takip edilmekte; satın alma ve ödeme süreçlerinde mali kontrol mekanizmaları işletilmektedir.

Banka; aylık, dönemsel ve yıllık finansal tabloları hazırlayarak mali sonuçları üst yönetime ve paydaşlara sunmaktadır. BDDK ve TCMB başta olmak üzere düzenleyici kurumlara yönelik yasal raporlamalar zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirilmektedir.

Finansal Yönetim çalışmaları kapsamında; Muhasebe politikalarının belirlenmesi, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Vergi Usul Kanunu (VUK) uyumunun sağlanması, Ana Bankacılık Sistemi ve ERP entegrasyonlarının yönetimi de bulunmaktadır. Ayrıca, ürün ve müşteri bazlı kârlılık analizleri ile Banka'nın performansı izlenmekte ve likidite yönetimi süreçlerinde Hazine ve Aktif-Pasif Komitesi ile koordinasyon içinde çalışılmaktadır.

Yasal Raporlama Süreçlerinde Dijital Dönüşüm

2025 yılında, yasal raporlama süreçlerinin etkinliğini artırmak ve operasyonel riskleri minimize etmek amacıyla kapsamlı bir dijitalleşme projesi hayata geçirilmiştir. Manuel müdahaleyi ortadan kaldıran yeni yasal raporlama altyapısı devreye alınmış; rapor bazında çalışma dosyaları ve ikili onay mekanizmaları ile kontrol süreçleri güçlendirilmiştir.

Bu altyapı sayesinde; BDDK, TCMB, Hazine ve Maliye Bakanlığı, TMSF, MKK, TBB ve KBB'ye iletilen toplam 349 adet yasal raporun büyük çoğunluğu otomatik olarak üretilmiş ve gönderilmiştir. Raporlar, sistemsel olarak mantıksal ve çapraz kontrollere tabi tutularak veri tutarlılığı sağlanmış; hız, güvenilirlik ve mevzuata uyum seviyesi en üst düzeye çıkarılmıştır. Ayrıca, yeni nesil rapor kontrol sistemi ile kullanıcı deneyimi iyileştirilmiş ve iş süreçlerinde verimlilik artışı sağlanmıştır.

Muhasebe Altyapısı ve Süreç İyileştirmeleri

Banka'nın yeniden yapılanma süreci kapsamında, Ana Bankacılık Sistemi üzerinde Tekdüzen Hesap Planı (THP) tanımlamaları tamamlanmış; muhasebe kayıtlarının TMS ve VUK esaslarına tam uyumu sağlanmıştır. Satın alma süreçlerinde etkinlik artırılmış; vergi ve yasal yükümlülük ödemeleri ile üçüncü şahıs ödemeleri, "görevler ayrılığı" ilkesi ve verimlilik esasları gözetilerek yeniden yapılandırılmıştır.

Masraf yönetiminde şeffaflığı ve hızı artırmak amacıyla masraf talep ve onay süreçleri dijital ortama taşınarak standartlaştırılmıştır. Yeni ürünlere ilişkin muhasebe kurguları sistem üzerinde tanımlanarak finansal raporlama altyapısına entegre edilmiştir. 2025 hesap dönemine ait bağımsız denetim raporlama süreçleri de mevzuat ve denetim standartları çerçevesinde başarıyla yürütülmüştür.



Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri

2025 yılında finansal planlama süreçlerinin dijitalleştirilmesi adına ERP sistemi üzerinde "Bütçe Modülü" devreye alınmıştır. Bütçe taleplerinin toplanmasından gerçekleştirmelerin izlenmesine kadar tüm süreç uçtan uca dijitalleştirilmiş; bölümlerin harcamalarını anlık olarak takip edebildiği şeffaf bir yapı kurulmuştur.

Banka'nın stratejik hedefleri doğrultusunda gider bütçesi ve gelir projeksiyonları sistematik bir şekilde yönetilmiştir. Kârlılık izleme çalışmaları kapsamında analitik altyapı geliştirilmiş; 2026 yılı için finansal tahminleme ve gerçekleşme takibinin ürün bazında esnek yöntemlerle yapılması hedeflenmiştir.

2025 yılı içerisinde iki adet Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiş ve Olağanüstü Genel Kurul sonrası sermaye artışı süreci başarıyla tamamlanmıştır. Ayrıca, 2025 Eylem Planı'nın takibi ilgili Bakanlık ile koordineli bir şekilde etkin biçimde yürütülmüştür.

2026 yılı için finansal tahminleme ve gerçekleşme takibinin ürün bazında esnek yöntemlerle yapılması hedeflenmiştir.

OPERASYON ALTYAPILARI VE İŞ KOLU PROJELERİ

Hukukun gücü, güvenin teminatı

Türk Ticaret Bankası, değişen regülasyonlara hızla uyum sağlamakta; proaktif hukuk stratejisi ile paydaşlarının çıkarlarını en üst seviyede korumaktadır.

BAŞ HUKUK MÜŞAVİRLİĞİ

Proaktif Yaklaşım ve Güçlü Yasal Uyum

Türk Ticaret Bankası, tüm faaliyetlerinde hukuki güvenliği sağlamak, değişen regülasyon ortamına hızla uyum göstermek ve kurumsal sürdürülebilirliği desteklemek amacıyla proaktif bir yaklaşım benimsemektedir. Bankacılık sektörünün dinamik yapısı içerisinde yasal riskleri önceden tespit ederek yöneten Baş Hukuk Müşavirliği, Genel Müdürlük birimlerine ve şubelere kapsamlı hukuki danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

Titiz ve Etkin Hukuk Hizmetleri

Türk Ticaret Bankası taraf olduğu tüm sözleşmeleri hukuki uygunluk ve mevzuata tam uyum açısından titizlikle incelemekte; ihtilaflı süreçlerde Banka menfaatlerini koruyacak stratejileri belirleyerek yargısal süreçleri etkin bir şekilde yönetmektedir.

Mevzuat değişiklikleri yakından takip edilerek Banka uygulama ve politikalarına zamanında entegrasyonu sağlanmakta, böylece operasyonel süreçlerin yasal zeminde sorunsuz ilerlemesi temin edilmektedir. 2025 yılında, özellikle dijitalleşme projeleri ve uzaktan müşteri edinimi süreçlerinde yoğun bir mevzuat uyum çalışması yürütülmüş; yeni ürün, kampanya ve iş süreçleri hukuki açıdan değerlendirilerek gerekli altyapı oluşturulmuştur.

Dijitalleşme ve Verimlilik

Türk Ticaret Bankası, iş süreçlerinde verimliliği artırmak ve risk yönetimini güçlendirmek amacıyla teknoloji odaklı çözümlere öncelik vermektedir. Bu kapsamda, dava takibi, hukuki görüş oluşturma ve süreç yönetimi

faaliyetlerinin bütüncül bir şekilde izlenebilmesini sağlayacak “Hukuk Programı” projesinin 2026 yılında tamamlanması hedeflenmekte olup bu proje ile tüm hukuki süreçlerin entegre ve dijital bir sistem üzerinden yönetilmesi sağlanacak, operasyonel hız ve izlenebilirlik artırılabilecektir.

Kurumsal Yönetim ve Uyuşmazlık Yönetimi

2025 yılında gerçekleştirilen Genel Kurul toplantıları, sermaye artırımı süreçleri ve şube açılış işlemleri hukuki çerçevede değerlendirilerek başarıyla yürütülmüştür. Banka imza yetkililerine ilişkin noter işlemleri ile ticaret sicili nezdindeki tescil ve ilan süreçleri titizlikle takip edilmiştir.

Uyuşmazlık yönetimi kapsamında; yasal takip hesapları dışındaki arabuluculuk başvuruları, şikâyetler ve davalar, Müşavirlik bünyesindeki uzman avukat kadrosu tarafından yönetilmektedir. Banka’nın yargı ve idari merciler nezdinde temsili, kurum menfaatlerini gözeten, etkin ve sonuç odaklı bir anlayışla gerçekleştirilmektedir.

Eğitim ve Farkındalık

Banka genelinde hukuki farkındalığın artırılmasına yönelik eğitim faaliyetlerine 2025 yılında da devam edilmiştir. Çalışanların mevzuat değişiklikleri ve hukuki riskler konusunda bilgilendirilmesi amacıyla kurum içi eğitimler düzenlenmiş olup 2026 yılında bu eğitimlerin kapsamının genişletilerek sürdürülmesi hedeflenmektedir.



OPERASYON ALTYAPILARI VE İŞ KOLU PROJELERİ

Kurumsal hafıza, etkin yönetim

Türk Ticaret Bankası, karar alma süreçlerinin mevzuata uygun, hızlı ve verimli işlenmesini sağlayarak, kurumsal yönetim standartlarını en üst seviyede tutmaktadır.

YÖNETİM OFİSİ

Kurumsal Yönetimin Stratejik Merkezi

Türk Ticaret Bankası Yönetim Ofisi, Banka'nın kurumsal yönetim çerçevesi doğrultusunda; Yönetim Kurulu, İcra Komitesi ve ilgili komitelerin karar süreçlerinin idari ve operasyonel yönetimini üstlenmektedir. Birim, tüm faaliyetlerini mevzuata, Banka iç düzenlemelerine ve kurumsal yönetim ilkelerine tam uyum prensibiyle yürütmektedir.

Karar Süreçleri ve Toplantı Yönetimi

2025 faaliyet döneminde Yönetim Ofisi; Yönetim Kurulu, İcra Komitesi ve diğer komite toplantılarının planlanması, gündem ve toplantı dokümantasyonunun hazırlanması süreçlerini titizlikle yönetmiştir. Alınan kararların kayıt altına alınması, arşivlenmesi ve ilgili icracı birimlerle paylaşılması süreçleri, kurumsal hafızanın sürekliliği gözetilerek gerçekleştirilmiştir.

Karar alma süreçlerinde, ilgili mevzuat ve Banka iç düzenlemeleri çerçevesinde gerekli kontroller sağlanarak, yönetim organlarının etkin ve verimli çalışmasına zemin hazırlanmıştır. Toplantı ve karar süreçlerine ilişkin mevcut uygulamalar yıl içinde gözden geçirilmiş; belge ve karar yönetimi işleyişinin sürekliliğini destekleyen iyileştirmeler hayata geçirilmiştir.

Politika Yönetimi ve Mevzuat Uyumu

Kurumsal yönetim uygulamaları kapsamında; politika, prosedür ve iç düzenlemelerinin güncelliği düzenli olarak izlenmektedir. 2025 yılında ihtiyaç duyulan düzenlemelere ilişkin çalışmalar, ilgili birimlerle koordinasyon içerisinde yürütülerek yetkili karar mercilerinin onayına sunulmuştur. Bu süreçlerde, dokümantasyon bütünlüğünün ve izlenebilirliğin korunmasına yönelik standartlar titizlikle uygulanmıştır.

Ayrıca, düzenleyici otoriteler ve ilgili kamu kurumları nezdindeki bildirim ve raporlama yükümlülüklerine ilişkin süreçlerde Banka içi koordinasyon sağlanmıştır. Mevzuat değişiklikleri yakından takip edilerek Banka uygulamalarına olası etkileri değerlendirilmiş ve gerekli uyum çalışmaları zamanında tamamlanmıştır.

Türk Ticaret Bankası, kurumsal yönetim yapısının sağlıklı, şeffaf ve hesap verebilir bir şekilde işlemesine yönelik faaliyetlerini, ilgili tüm birimler ile güçlü bir iş birliği içerisinde yürütmeye devam etmektedir.

Yeni Yolculuğunda TÜRK TİCARET BANKASI



OPERASYON ALTYAPILARI VE İŞ KOLU PROJELERİ

Dijital hız, operasyonel güç

Türk Ticaret Bankası, yapay zekâ destekli altyapısı ve yenilikçi dijital platformları ile bankacılık deneyimini uçtan uca dönüştürmektedir.

OPERASYON ALTYAPILARI

Teknolojiyle Şekillenen Kusursuz Operasyonlar

Türk Ticaret Bankası, 2025 yılında dijital dönüşüm vizyonu doğrultusunda teknolojik altyapısını güçlendirmiş, yenilikçi platformlar geliştirmiş ve operasyonel süreçlerini optimize etmiştir. Banka, müşterilerine hızlı, güvenli ve kişiselleştirilmiş bir bankacılık deneyimi sunmak amacıyla yapay zekâ, veri analitiği ve otomasyon teknolojilerine yaptığı yatırımları artırmıştır.

Operasyonel Mükemmellik ve Merkezi Yönetim

Türk Ticaret Bankası, 2025 yılında şube operasyonlarının merkezileştirilmesi ve süreçlerin dijitalleştirilmesi konularına odaklanmıştır. Şube ağının genişlemesiyle birlikte 11 yeni şubenin yasal açılış ve yetkilendirme süreçleri başarıyla yönetilmiştir.

“İş Akış Yönetim Sistemi” kurgulanarak; işlem ve belge takibinin izlenebilir, merkezi bir iş havuzu üzerinden yürütüldüğü bir yapı oluşturulmuştur. İş süreçleri otomasyonu projesi kapsamında toplam 139 iş süreci dijital ortama taşınarak tasarlanmıştır. Kurumsal doküman mimarisi güçlendirilmiş, 700’ü aşkın politika ve prosedür uygulamaya alınmıştır. 2026’da dış ticaret, kredi ve teminat süreçlerinin dijital kanallara taşınarak müşterilerin self-servis işlem kabiliyetlerinin artırılması planlanmaktadır.

Ödeme Sistemleri ve Entegrasyonlar

Nakit yönetimi ve ödeme sistemleri alanında küresel standartlara uyum sağlanmıştır. ISO 20022 standardına geçiş tamamlanmış, SWIFT GPI Üyeliği ile uluslararası para transferlerinde şeffaflık artırılmıştır. TCMB FAST, BKM, KOLAS ve Güvenli Ödeme Servisleri entegrasyonları tamamlanarak müşterilere anlık ve güvenli ödeme imkânı sunulmuştur. Ayrıca, “Ticari Kredi Kartı” ürünü ve “Toplu EFT/Havale” altyapısı devreye alınarak kurumsal müşterilerin ihtiyaçlarına yanıt verilmiştir.

Kredi ve Dış Ticaret Operasyonları

Kredi operasyonlarında; Türk Eximbank, Ticaret Bakanlığı VRHİB entegrasyonları ve SOFR/TLREF endeksli kredi altyapıları hayata geçirilmiştir. “Elektronik Teminat Mektubu (E-Mektup)” ürünü, kamu ve özel sektör entegrasyonlarıyla birlikte kullanıma sunulmuştur.

Dış ticaret operasyonlarında; İBKB ve DAB süreçlerine ilişkin sistem geliştirmeleri tamamlanmış, PTT KEP entegrasyonu ile belge akışı dijitalleştirilerek hızlandırılmıştır.

İş süreçleri otomasyonu projesi kapsamında toplam 139 iş süreci dijital ortama taşınarak tasarlanmıştır.



BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE VERİ YÖNETİMİ

Veri odaklı dönüşüm,
güvenli yarınlar

Yapay zekâ destekli TTB Asistan ve modern veri ambarı yatırımları, Banka'nın veriye dayalı karar alma süreçlerini stratejik bir boyuta taşımıştır.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

Türk Ticaret Bankası, müşterilerine yalın, hızlı ve tercih edilen bir hizmet sunma hedefi doğrultusunda, yenilikçi ve sürdürülebilir teknoloji çözümleri geliştirmektedir. Banka, ihracatçıların finansmana erişimini kolaylaştırmayı ve Banka'yı dijital dönüşümde lider bir konuma taşımayı amaçlamaktadır.

Uygulama Geliştirme ve Dijital Dönüşüm

2025 faaliyet döneminde, Dijital Bankacılık Platformu Şubat ayı itibarıyla müşterilerin kullanımına sunulmuş; bireysel ve kurumsal bankacılık ihtiyaçlarına yönelik kapsamlı çözümler hayata geçirilmiştir. Yıl içerisinde; FAST, KOLAS, Kredi Karar Ağacı, NOVA Menkul Kıymet İşlemleri, Kurumsal Web Sitesi, Çağrı Merkezi Altyapısı, Ticari Kredi Kartı, Salkım Hesap ve İGE Destekli Krediler projeleri başarıyla tamamlanarak devreye alınmıştır.

Yazılım geliştirme süreçlerinde kalite ve hızı artırmak amacıyla DevOps ve CI/CD (Sürekli Entegrasyon/ Sürekli Dağıtım) dönüşümü gerçekleştirilmiştir. Kurulan otomasyon mekanizmaları sayesinde yazılım geliştirme yaşam döngüsünün verimliliği artırılmış, üretime alma süreleri kısaltılmıştır. Kalite güvence süreçleri kapsamında; Ana Bankacılık, Web Servisleri ve Dijital Kanallarda toplam 726 otomasyon senaryosu hazırlanarak işletilmeye başlanmıştır. 2026'da, Kaynak Kod Yönetimi: Tedarikçi kaynak kodlarının devralınma süreçlerinin tamamlanması planlanmaktadır.

Veri Analitiği ve Yapay Zekâ

Banka, veri odaklı karar alma süreçlerini güçlendirmek amacıyla Veri Ambarı kurulum çalışmalarını Şubat 2025'te tamamlamıştır. Satış ekiplerinin kullanımına sunulan "Satış Performans Gösterge Panelleri (Dashboard)" ile aktif/kredili müşteri adetleri, trend analizleri ve finansal değişimlerin tek bir arayüzden takibi sağlanmıştır.

Yapay zekâ alanında "TTB Asistan" projesi kapsamında pilot çalışmalar yürütülmüş; Genel Müdürlük ve şube personelinin BT taleplerini doğal konuşma tabanlı bir arayüz üzerinden iletebilmesi sağlanmıştır. Ayrıca, "Veri Yönetişimi ve Güvenliği" çalışmaları kapsamında Veri Sözlüğü uygulaması devreye alınmış; veri sahipliği, güvenlik sınıflandırması ve veri profillemeye yetkinlikleri kazandırılmıştır.

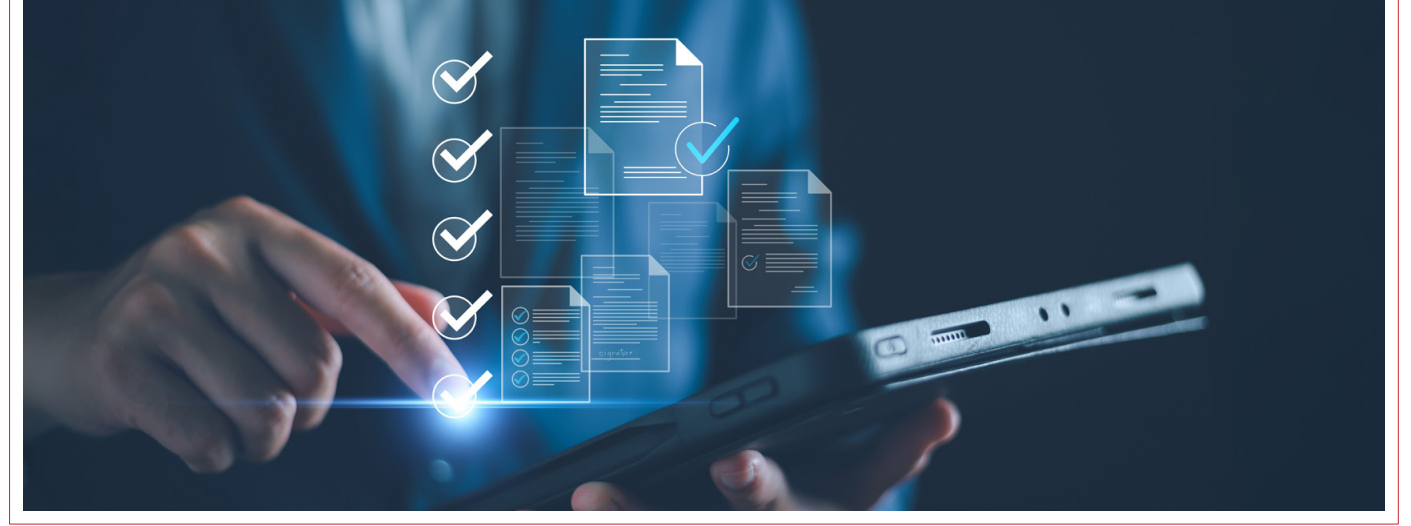
2026 Yılı Hedefleri

Türk Ticaret Bankası, 2026 yılında teknolojik yetkinliklerini daha da ileriye taşımayı hedeflemektedir. Bu kapsamda;

- **Modern Veri Ekosistemi:** "Data Lakehouse" altyapısına geçiş yapılarak, yapılandırılmış ve yapılandırılmamış verilerin tek bir platformda birleştirilmesi ve gelişmiş analitik yeteneklerin artırılması,
- **Yapay Zekâ Projeleri:** "İhracatçı Danışmanı", "Kredi Tahsis Otomasyonu" ve "Yapay Zekâ Destekli Varlık Yönetimi" gibi katma değerli projelerin hayata geçirilmesi,
- **Kaynak Kod Yönetimi:** Tedarikçi kaynak kodlarının devralınma süreçlerinin tamamlanması,
- **Dijitalleşme:** Dış ticaret, kredi ve teminat süreçlerinin dijital kanallara taşınarak müşterilerin self-servis işlem kabiliyetlerinin artırılması planlanmaktadır.

BT Proje Ofisi ve Yönetişim

Banka genelindeki tüm teknoloji taleplerinin tek bir merkezden yönetildiği Talep Yönetim Sistemi devreye alınmış ve projeler etkin portföy yönetimi anlayışıyla, 2 haftalık planlama periyotlarıyla (sprint) yönetilmeye başlanmıştır. BT strateji ve yönlendirme komitesi toplantıları ile projelerin kurum hedefleriyle uyumu gözetilmiş, önceliklendirme kararları üst yönetim katılımıyla netleştirilmiştir.



Bilgi teknolojileri kaynaklı risklerin yönetilmesi amacıyla oluşturulan BT Risk Envanteri üzerinden mevcut risklerin takibi sağlanmış; potansiyel tehditlere karşı dayanıklılığı artıracak önleyici kontrol mekanizmaları devreye alınmıştır. İç ve dış denetim bulgularına ilişkin süreçlerin koordinasyonu sağlanarak, aksiyon planlarının etkin bir şekilde ilerlemesi temin edilmiştir. Ayrıca, teknoloji faaliyetlerinin Ar-Ge Merkezi statüsünde sürdürülmesi için gerekli fizibilite çalışmaları tamamlanmış ve 2026 yılında yerinde Ar-Ge faaliyetlerine başlanması için hazırlıklar yapılmıştır.

Proje yönetimi süreçlerinde verimlilik artırılacak ve BT yönetim fonksiyonları genişletilerek kurumsal olgunluk seviyesi yükseltilecektir.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ ALTYAPISI

Altyapı ve Güvenlik Dönüşümü

2025 yılı, Banka'nın teknolojik altyapısının modernizasyonu ve güvenliğinin artırılması adına kritik adımların atıldığı bir yıl olmuştur.

Ağ ve İletişim Altyapısı: Tüm şube ve kampüs lokasyonları arasında daha güvenli, optimize edilmiş ve yüksek performanslı bir Geniş Alan Ağı (WAN) iletişimi tesis edilmiştir. Geleneksel MPLS yapısından, esnekliği yüksek ve merkezi olarak yönetilebilir modern SD-WAN mimarisine geçiş sağlanmıştır. Ayrıca, 11 yeni şube ve WBC Kampüs binasındaki dört katta ağ ve güvenlik altyapıları başarıyla kurulmuş, geçiş süreçleri kesintisiz tamamlanmıştır.

Olağanüstü Durum Merkezi (ODM) Optimizasyonu:

ODA mimarisinde performans ve güvenlik seviyesini artırmaya yönelik düzenlemeler hayata geçirilmiş, veri akışı optimize edilerek sistem erişilebilirliği en üst seviyeye taşınmıştır. ODM altyapısında gerçekleştirilen fonksiyonel doğrulama testleri ile sistemin kararlılığı teyit edilmiştir.

Veri ve Erişim Güvenliği: Yeni organizasyon yapısına uyumlu dosya paylaşım alanları oluşturulmuş; dosya sunucusu yapılandırması ile erişim yetki matrisleri optimize edilerek veri güvenliği standartları

yükseltilmiştir. Kritik servislerde kesinti riskini minimize etmek amacıyla e-posta sunucularında ve uzaktan erişim (SSL VPN) altyapısında "Aktif-Aktif" çalışma yapısına geçilerek yüksek erişilebilirlik sağlanmıştır. Genel Müdürlük binasında tesis edilen "Güvenli Yazdırma Altyapısı" ile hassas belgelerin güvenliği artırılmıştır. Atlas Atom güvenlik duvarı yönetiminde merkezi politika yapısına geçilerek kural setlerinde tutarlılık sağlanmış ve denetim kabiliyeti artırılmıştır.

E-Posta Yönetimi: Kurumsal e-posta trafiğinin uzun vadeli ve güvenli muhafazası amacıyla yeni arşivleme sistemi devreye alınmış; bu sayede yasal uyumluluk gereksinimleri karşılanmış ve kullanıcı deneyiminde iyileştirme sağlanmıştır. Ayrıca, e-posta sunucularında (E-Posta Ağ Geçidi) "Aktif-Aktif" çalışma yapısına geçilerek yüksek erişilebilirlik sağlanmış ve kritik servislerdeki kesinti riskleri minimize edilmiştir.

2026 ve Gelecek Hedefleri

Türk Ticaret Bankası, 2026 yılında teknoloji vizyonunu "Sıfır Güven" (Zero Trust) mimarisi ve gelişmiş mobilite çözümleriyle güçlendirmeyi hedeflemektedir.

Mobil ve Veri Merkezi Yönetimi: Kurumsal mobil cihazların yönetimi için merkezi bir MDM (Mobil Cihaz Yönetimi) çözümünün devreye alınması planlanmaktadır. Hizmet sağlayıcı firmanın planlamasına bağlı olarak, yedek veri merkezi lokasyonunun taşınması ve bu süreçte eş zamanlı koordinasyon sağlanması öngörülmektedir.

Yazılım Yaşam Döngüsü: Üretim dışı ortamlara yeni Geliştirme (Dev) ve Kalite Güvence (QA) katmanları eklenerek, üretim ortamından izole ve güvenli bir test sahası oluşturulacaktır.

İletişim ve Güvenlik: Pazarlama faaliyetlerini desteklemek üzere yüksek kapasiteli toplu e-posta gönderim platformu entegre edilecektir. Ağ segmentasyonunu güçlendirmek amacıyla "Kullanıcı Güvenlik Duvarı" (User FW) mimarisi kurgulanacaktır.

Yüksek Erişilebilirlik: Ana ve ODM veri merkezlerinin, kritik kanallar özelinde Aktif/Aktif yapıda çalıştırılmasına yönelik projeler yürütülerek iş sürekliliği maksimize edilecektir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ YATIRIMLARI

Veride sıfır risk, ticarete sınırsız güven

Müşteri verisinin gizliliğini en değerli sermayesi olarak gören Türk Ticaret Bankası; dijitalleşme hızını ödün vermediği güvenlik standartları ile dengelemektedir.

Dijitalleşme Ekseninde Güvenli ve Yenilikçi Çözümler

Türk Ticaret Bankası, stratejik hedefleri doğrultusunda müşterilerine dijital ve yenilikçi çözümler sunarken; müşteri bilgileri ve kurumsal verilerin gizliliğini, bütünlüğünü ve erişilebilirliğini en üst seviyede sağlamayı temel öncelik olarak kabul etmektedir. Banka; alanında yetkin, deneyimli ve sürekli gelişimi hedefleyen kadrosuyla, oluşturduğu Bilgi Güvenliği politikaları çerçevesinde 2025 yılında kapsamlı çalışmalara imza atmıştır.

Bilgi Güvenliği Yönetişimi ve Mimari

2025 faaliyet dönemi boyunca bilgi güvenliği yönetim ve mimari süreçleri; sektör standartları, gelişen tehdit ortamı ve regülasyon gereklilikleri dikkate alınarak olgunlaştırılmış, Banka'nın stratejik hedefleriyle uyumlu bir güvenlik mimarisi tesis edilmiştir.

Banka genelinde uygulanacak temel güvenlik gereksinimlerini kapsayan "Bilgi Güvenliği Standart Dokümanı" tamamlanarak yürürlüğe alınmıştır. Uluslararası standartlar takip edilerek CIS 8.1 (Critical Security Controls) değerlendirmesi tamamlanmış, kritik kontrollerdeki iyileştirme alanları belirlenerek önceliklendirilmiştir. Veri güvenliğini artırmak amacıyla Veri Kaybı Önleme (DLP) sistemi bloklayıcı moduna geçirilmiş; veri sızıntısı riskine yönelik önleyici kurallar tanımlanarak kontroller güçlendirilmiştir. Ayrıca, kritik veri tabanlarının izlenebilirliğini artırmak amacıyla Veri Tabanı Aktivite İzleme (DAM) altyapısının kapsamı genişletilmiş; kural setleri ve korelasyon mantıkları, şüpheli sorgu davranışları ve yüksek riskli işlem aktivitelere karşı daha hassas hale getirilmiştir.

Kurumsal farkındalığı artırmak adına ortalama simülasyonları ve düzenli eğitimler sürdürülmüştür. Yazılım ekiplerine verilen "Güvenli Kod Geliştirme" eğitimi ile zafiyetlerin kaynağında engellenmesine yönelik önemli bir yetkinlik kazanımı sağlanmıştır.

Ayrıca tecrübeli ve yetkin uzmanların katılımı ile bilgi güvenliği organizasyonunun uzmanlık kapasitesi artırılmış; ekip içi bilgi paylaşımı, teknik eğitimler ve sertifikasyon çalışmalarıyla kurumsal bilgi birikimi genişletilmiştir.

Bilgi Güvenliği Risk Yönetimi

Risk yönetimi faaliyetleri, 2025 yılında risk odaklı yaklaşımı merkeze alarak sürdürülmüş; Banka'nın kritik varlıkları ve iş süreçleri için güvenlik risklerinin proaktif yönetimi sağlanmıştır. Bilgi varlıkları, süreçler ve sistemler üzerinde düzenli risk analizleri gerçekleştirilmiş; tespit edilen riskler etki-olasılık metodolojisiyle derecelendirilerek aksiyon planları oluşturulmuştur.

Üçüncü taraf risk yönetimi kapsamında, tedarikçi ve dış hizmet sağlayıcıları için risk değerlendirmeleri yapılmış, kritik servis sağlayıcıların güvenlik olgunluk seviyeleri izlenmiştir. Risk azaltım faaliyetleri düzenli olarak takip edilerek, üst yönetime periyodik raporlamalarla sunulmuştur.

Kimlik ve Erişim Yönetimi

2025 yılı boyunca kimlik ve erişim yönetimi (IAM) süreçleri, "Sıfır Güven" (Zero Trust) mimarisi temel alınarak yeniden yapılandırılmıştır. Banka genelinde işe başlama, görev değişikliği ve işten ayrılma süreçlerinin, İnsan Kaynakları sistemleri ile tam entegre ve uçtan uca otomasyonla yönetilmesi projesi başlatılmıştır.

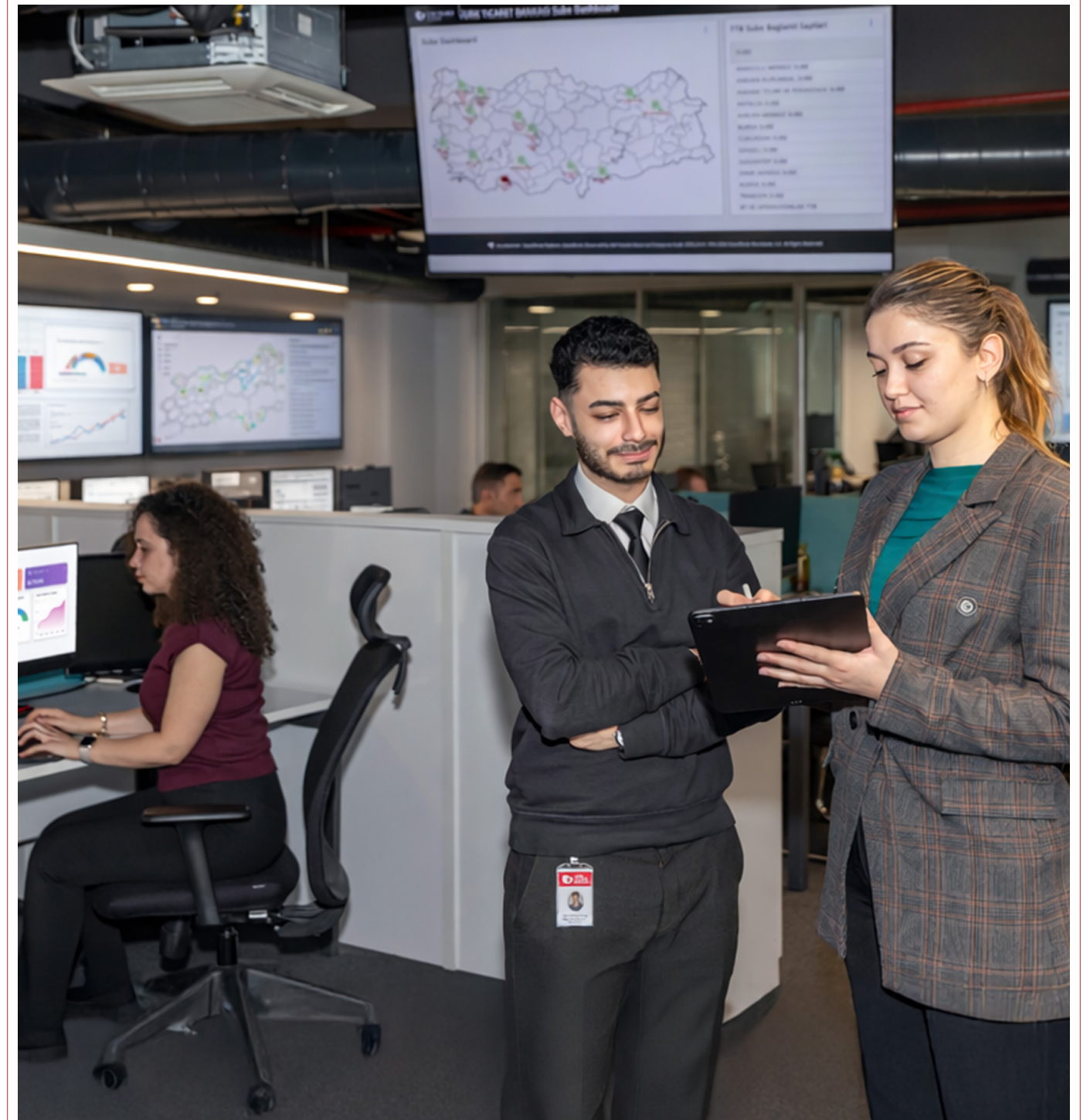
Kritik altyapı bileşenlerine erişim sağlayan yetkili hesapların güvenliği kapsamında Ayrıcılık Erişim Yönetimi (PAM) altyapısının kapsamı genişletilmiş, tüm yönetici erişimleri kayıt altına alınarak izlenebilirlik en üst düzeye çıkarılmıştır. Çok Faktörlü Kimlik Doğrulama (MFA) kullanımı, risk tabanlı ve adaptif bir yapıya kavuşturulmuştur. Ayrıca, uygulamalarda kullanılan SSL/TLS sertifikaları, devreye alınan "Merkezi Sertifika Yönetim Platformu" üzerine taşınarak kesinti riskleri ortadan kaldırılmıştır.

Uygulama Güvenliği ve Zafiyet Yönetimi

Uygulama Güvenliği ve Zafiyet Yönetimi çalışmaları kapsamında, Banka'nın güvenlik olgunluğunu artırmak ve zafiyetleri proaktif şekilde tespit etmek amacıyla

kapsamlı taramalar ve testler yürütülmüştür. Kritik sistemler başta olmak üzere tüm ağlar, işletim sistemleri ve uygulamalar üzerinde periyodik zafiyet taramaları gerçekleştirilmiş; CIS uyumluluk taramaları ile hardening seviyesi artırılmıştır.

Uygulamalarda kullanılan SSL/TLS sertifikaları, devreye alınan "Merkezi Sertifika Yönetim Platformu" üzerine taşınarak kesinti riskleri ortadan kaldırılmıştır.



BİLGİ GÜVENLİĞİ YATIRIMLARI

Dijital güvenlikte proaktif yaklaşım

Türk Ticaret Bankası'nın güvenlik olgunluğunu artırmak ve zafiyetleri proaktif şekilde tespit etmek amacıyla kapsamlı taramalar ve testler yürütülmüştür.

Yazılım Geliştirme Yaşam Döngüsü'nün (SDLC) her aşamasında güvenlik kontrolleri uygulanmıştır. Kritik uygulamalar için manuel ve statik kod analizi (SAST) araçları kullanılarak kod analizleri gerçekleştirilmiş; CI/CD süreçlerine entegre edilen güvenlik adımları sayesinde kod tabanının üretim ortamına güvenli aktarımı sağlanmıştır. Ayrıca, canlı ortam devreye alma süreçlerinde konteyner güvenlik taramaları yapılmıştır. BDDK düzenlemeleri ve risk temelli önceliklendirmeler doğrultusunda, web ve mobil uygulamalara yönelik sızma testleri OWASP metodolojisi takip edilerek başarıyla tamamlanmıştır.

Siber Olaylara Müdahale Yönetimi ve Raporlama

Türk Ticaret Bankası, siber güvenlik dayanıklılığını artırmak amacıyla 2025 yılında operasyonel süreçlerini ve olay müdahale yapısını daha olgun bir seviyeye taşımıştır. İzlenebilirliği artırmak amacıyla "Log Gap Analizi" yaparak eksik log kaynaklarını merkezi yapıya dahil etmiştir. SIEM ve SOC kural setlerinde optimizasyon çalışmaları yaparak tespit yetkinliğini artırmıştır.

Siber güvenlik müdahale süreçlerinin etkinliği aktif saldırı denemeleri ve playbook senaryo testleri ile doğrulanmıştır. SIEM/Firewall otomasyon çalışmaları ile hızlı tespit ve engelleme aksiyonları hayata geçirilmiştir.

Ayrıca yapay zekâ kullanımına yönelik "SEC FOR AI" (Yapay Zekâ Sistemlerinin Güvenliği) ve "AI FOR SEC" (Güvenlik Operasyonlarında Yapay Zekâ Kullanımı) kavramları üzerine araştırmalar gerçekleştirilmiştir. SOC operasyonlarında yapay zekâ destekli analist yapısına geçiş hedefi doğrultusunda "SOC AI Analyst" projesi için ön hazırlıklar tamamlanmıştır.

Dolandırıcılık ve Sahtecilikle Mücadele

Türk Ticaret Bankası, hem kendisini hem de müşterilerini dış dolandırıcılık risklerine karşı korumak amacıyla dolandırıcılık tespit ve önleme yazılım entegrasyonunu tamamlayarak internet ve mobil bankacılık kanallarında anlık izleme faaliyetlerini başlatmıştır. Banka; gerçek zamanlı işlem izleme, risk skorum ve kural bazlı senaryo çalıştırma yetkinlikleri sayesinde şüpheli işlemler için anlık alarm üretme ve işlem durdurma mekanizmalarını devreye almıştır.

Banka, çalışanlarına ve müşterilerine yönelik farkındalık çalışmalarını periyodik olarak sürdürmekte; sosyal mühendislik, ortalama ve sahte arama girişimlerine karşı düzenli bilgilendirmeler yapmaktadır.

Ulusal ve uluslararası dolandırıcılık trendlerini yakından takip eden Türk Ticaret Bankası, bu veriler ışığında proaktif önlem mekanizmaları geliştirmeye devam etmektedir.

Genel Değerlendirme ve Gelecek Hedefleri

Bilgi güvenliği yönetimini sürekli gelişen bir olgu olarak ele alan Türk Ticaret Bankası, insan kaynağını güçlendirerek ve farkındalık çalışmalarını sürdürerek kurum genelinde güvenlik kültürünü olgunlaştırmıştır.

Türk Ticaret Bankası; "Sıfır Güven" (Zero Trust) prensibiyle hiçbir kaynağı doğrulamadan bilgi sistemlerine dahil etmeyen, yapay zekâ ve makine öğrenmesi teknolojilerini süreçlerine entegre ederek tam otomasyonlu, hızlı ve doğru karar veren bir yapı içinde veri güvenliğini en üst düzeyde sağlayan bir yönetim programını sürdürmeyi hedeflemektedir.



SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FAALİYETLERİ

Geleceği gözeten finansal yaklaşım

Türk Ticaret Bankası, ÇSY (Çevresel, Sosyal, Yönetişim) ilkelerini karar alma süreçlerinin merkezine yerleştirmekte; sorumlu finansman anlayışıyla geleceği bugünden inşa etmektedir.

Stratejik Dönüşümün ve Sorumlu Bankacılık Anlayışının Temel Yapı Taşı

Türk Ticaret Bankası, sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen finansal yaklaşımı doğrultusunda 2025 yılında sürdürülebilir bankacılık alanında kurumsal yapılanmasını hayata geçirmiştir. Bu kapsamda kurulan Sürdürülebilir Bankacılık Başkanlığı, Banka'nın çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) yaklaşımını stratejik bir çerçeveye taşımayı amaçlamaktadır.

Sürdürülebilirlik ilkelerinin banka genelinde sistematik biçimde ele alınmasını sağlayan bu yapılanma ile sorumlu finans anlayışının iş süreçlerine entegre edilmesine yönelik önemli adımlar atılmıştır.

Sürdürülebilir Bankacılık Başkanlığı, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında belirlenen hedeflerine ulaşması için politikalar ve prosedürlerin oluşturulmasını koordine etmekte; geliştirilmesi gereken alanlara ilişkin alınması gereken aksiyonları belirlemekte ve periyodik şekilde gözden geçirerek, tespit ettiği eksiklik ve aksaklıklar ya da geliştirilmesi gerekli görülen hususlar için ilgili birimlerle iletişim ve koordinasyonu sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlik Ekseninde Stratejik Yapılanma

2025 yılı içerisinde Banka'nın sürdürülebilirlik yaklaşımını tanımlayan Sürdürülebilir Bankacılık Politikası hazırlanarak yürürlüğe alınmıştır. Politika ile çevresel ve sosyal sorumlulukların yanı sıra yönetim ilkeleri de kurumsal karar alma süreçlerinin ayrılmaz bir parçası haline getirilmiştir.

Aynı dönemde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Yeşil Varlık Rehberi doğrultusunda Yeşil Varlık Oranı (YVO) raporlaması ilk kez gerçekleştirilmiş; kredi portföyü sürdürülebilirlik kriterleri çerçevesinde sınıflandırılmıştır.

Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi ile Kapsam 1, 2 ve 3 karbon ayak izi ölçüm ve analizlerinin yapılmasına ilişkin gerekli form ve hesaplama alt yapıları oluşturulmaktadır.

Sürdürülebilirlik Yönetim Sisteminin gelişim yol haritası kapsamında;

- Karbon yoğunluğu yüksek projeler için risk ağırlığı farklılaştırması,
- ÇSY skorlarının kredi derecelendirme notuna girdi olarak alınması,
- Çevresel performansla bağlı fiyatlama geliştirilmesi hedeflenmektedir.

Uzun Vadeli Değer İçin Sürdürülebilir Adımlar

Sürdürülebilirlik uygulamaları, ulusal mevzuat ve uluslararası iyi uygulamalar ışığında değerlendirilmiş; Banka'nın mevcut durumu analiz edilerek geliştirilmesi gereken alanlar tespit edilmiştir. Yapılan gap analizi sonucunda kısa, orta ve uzun vadeli hedefleri içeren bir aksiyon planı oluşturularak sürdürülebilir bankacılık yol haritası belirlenmiştir.

Sürdürülebilir finansman ürünleri yol haritası kapsamında;

- İhracatçı müşterilerin çevresel performans göstergelerinin kredi değerlendirme sürecine dahil edilmesi,
- Belirli uygunluk kriterlerini sağlayan projeler için etiketli (labeled) yeşil kredi yapılarının oluşturulması,
- Fiyatlama ve vade koşullarında sürdürülebilirlik performansını teşvik eden mekanizmaların kademeli olarak uygulanması hedeflenmektedir.



Çevresel ve Sosyal Etkiyi Gözetken Bankacılık

2025 yılı boyunca ÇSY kriterlerinin kredi süreçlerine entegrasyonuna yönelik hazırlık çalışmaları yürütülmüş; çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesine imkân sağlayacak ön modeller geliştirilmiştir. Aynı zamanda sürdürülebilirlik verilerinin izlenmesi ve raporlanmasına yönelik altyapı ihtiyaçları belirlenmiştir.

2026 Yılına Bakış

Önümüzdeki dönemde sürdürülebilirlik yaklaşımının operasyonel süreçlere daha güçlü şekilde entegre edilmesi hedeflenmektedir. Bu kapsamda ÇSY kriterlerinin kredi politikalarına dahil edilmesi, Yeşil Varlık Oranı hesaplamalarının otomasyonunun sağlanması, sürdürülebilir finansman ürünlerinin geliştirilmesi ve kurum genelinde farkındalık çalışmalarının artırılması planlanmaktadır.

Şubat 2026'da kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal risk yönetimi ile iklim risklerinin yönetimi konularında çalışanlara uzmanlar aracılığıyla eğitim verilmesi planlanmaktadır.

Genel Değerlendirme

2025 yılı, Türk Ticaret Bankası'nda sürdürülebilir bankacılık alanında temel yapıların oluşturulduğu ve stratejik altyapının kurulduğu bir dönem olmuştur. Atılan bu adımlar, Banka'nın uzun vadeli değer yaratma hedeflerini destekleyen güçlü bir zemin oluşturmuştur.

2025 yılı boyunca ÇSY kriterlerinin kredi süreçlerine entegrasyonuna yönelik hazırlık çalışmaları yürütülmüş; çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesine imkân sağlayacak ön modeller geliştirilmiştir.

KURUMSAL İLETİŞİM

Paydaşlarla açık, tutarlı ve etkin iletişim

Türk Ticaret Bankası, 2025 yılında yeniden faaliyete geçiş sürecini şeffaf, tutarlı ve değer odaklı bir iletişim yaklaşımıyla paydaşlarına aktararak marka konumunu güçlendirmiştir.

Şeffaf, Tutarlı ve Değer Odaklı İletişim

Türk Ticaret Bankası, 2025 faaliyet döneminde şeffaf, tutarlı ve değer odaklı bir iletişim stratejisi izlemiştir. Bu dönem; Banka'nın yeniden faaliyete geçiş sürecinin kamuoyuna ve paydaşlara etkin bir biçimde aktarılması, marka kimliğinin güçlendirilmesi ve ihracat odaklı stratejik konumunun pekiştirilmesi açısından önemli bir dönüm noktası olmuştur. Banka, yıl boyunca yürüttüğü çalışmalarla itibarını ve marka değerini destekleyen bütünsel bir iletişim yaklaşımı sergilemiştir.

Tanıtım Faaliyetleri

112 yıllık tarihiyle Türkiye'nin ilk özel sermayeli milli bankası olan Türk Ticaret Bankası, yenilenen yapısıyla yeniden faaliyete geçtiğini 6 Mayıs 2025 tarihinde TİM Dış Ticaret Kompleksi'nde düzenlenen geniş katılımlı bir tanıtım toplantısı ile kamuoyuna duyurmuştur.

2025 yılı içinde faaliyete geçen 11 şube için açılış törenleri ve kurdele kesim seremonileri düzenlenmiştir. Bu etkinliklerde devlet erkânı, yerel yönetim temsilcileri, akademik çevrelerden isimler, ihracatçı Birlikleri temsilcileri, çok sayıda ihracatçı ve basın mensubu ağırlanarak Banka'nın sahadaki varlığı güçlendirilmiştir.

İhracat Ekosistemi ile Güçlü Etkileşim

Banka, "İhracatçının Ana Bankası" olma vizyonu doğrultusunda yıl boyunca ihracatçı birlikleri ve sektörel kuruluşlarla yakın temasını sürdürmüştür. Doğu Karadeniz İhracatçıları Birliği, İstanbul Maden İhracatçıları Birliği, Savunma ve Havacılık Sanayi İhracatçıları Birliği ve İMES Organize Sanayi Bölgesi tarafından düzenlenen etkinliklerde yer alınarak, Banka'nın faaliyetleri hakkında ihracatçıları doğrudan bilgilendirilmiştir.

İtibar yönetimi kapsamında önemli organizasyonlarda yer alınmıştır. Şubat ayında düzenlenen İstanbul Fashion Connection Hazır Giyim ve Moda Fuarı'na Platin Sponsor, Kasım ayında gerçekleşen Türkiye İnovasyon Haftası 2025'e ise Stratejik Partner olarak katılım sağlanmıştır. Ayrıca, TİM tarafından düzenlenen "Bölgesel İhracatçıları Buluşmaları"na ve İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) tarafından düzenlenen "İhracatın Finansmanı" buluşmalarına sunum ve stantlarla iştirak edilmiştir.

Ticaret Bakanlığı tarafından düzenlenen "İhracat Akademisi" programı kapsamında Banka yöneticileri eğitmen olarak görev almış ve sektörün gelişimine katkı sunmuştur. Banka çalışanları ayrıca; bilgi güvenliği, dolandırıcılık, etik ve finansal ödeme teknolojileri gibi alanlarda düzenlenen zirve ve panellerde konuşmacı olarak yer alarak Banka'nın entelektüel sermayesini temsil etmiştir.

Dijital İtibar ve Kurumsal Kimlik

Dijital kanallarda marka bütünlüğünü sağlamak amacıyla kurumsal internet sitesinin tasarım ve imaj çalışmaları tamamlanarak yeni web sitesi yayına alınmıştır. Instagram, Twitter, Facebook ve LinkedIn hesaplarında belirlenen strateji doğrultusunda içerik ve tasarım üretimleri gerçekleştirilerek dijital itibar yönetimi etkin bir şekilde sürdürülmüştür.

2025 yılında Banka'nın vizyonu ve yeni dönem hedefleri doğrultusunda kurumsal kimlik tasarımı güncellenmiştir. Kurumsal temsillerde ve şubelerde kullanılmak üzere yenilenen kimlikle uyumlu promosyon materyalleri ve stant tasarımları hazırlanmıştır. İş birimleri ile koordineli olarak ürün ve hizmetlere yönelik logo ve motto çalışmaları yürütülmüştür.

Sosyal Sorumluluk Projeleri

"Sürdürülebilir Bankacılık" faaliyetlerini desteklemek amacıyla kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin temelleri 2025 yılında atılmıştır. 2026 yılında, kurumsal sosyal sorumluluk ve çalışan gönüllülüğü alanlarında hedef odaklı projelerin hayata geçirilmesi planlanmaktadır.

Kurum İçi İletişim

Banka'nın temel değerlerini ve vizyonunu çalışanlarla paylaşmak, ortak hedefler etrafında kenetlenmeyi sağlamak ve kuruluş sürecindeki özverili çalışmalarını takdir etmek amacıyla yıl boyunca çeşitli kurum içi organizasyonlar düzenlenmiştir.

Gelecek Dönem Hedefleri

Türk Ticaret Bankası, 2026 yılında da itibar yönetimi, sosyal sorumluluk projeleri, medya ilişkileri ve sponsorluk yönetimini sürdürerek marka algısını tüm paydaşlar nezdinde pekiştirmeyi hedeflemektedir.

2026 yılında, kurumsal sosyal sorumluluk ve çalışan gönüllülüğü alanlarında hedef odaklı projelerin hayata geçirilmesi planlanmaktadır.



ÇALIŞAN DENEYİMİ

Gelişim ve insan odaklı bankacılık

Türk Ticaret Bankası, nitelikli insan kaynağı ve dijitalleşen İK süreçleri ile “Gelişim Yılı” ilan ettiği 2025 yılında kapsamlı işe alım faaliyetleri yürütmüştür.

İnsan Odaklı Büyüme ve Gelişim Yılı

Türk Ticaret Bankası, stratejik hedefleri doğrultusunda güçlü bir insan kaynakları yönetim uygulamasını hayata geçirmiştir. 2024 yılının Eylül ayında ilk kredisini kullanarak faaliyete geçen Banka, 2025 yılını bir “Gelişim ve Organizasyon Yılı” olarak değerlendirmiştir. Bu kapsamda, çalışanlara sektörle rekabet edebilir seviyede ücretlendirme ve sosyal haklar sunulmuş; adil, eşitlikçi ve motive edici politikalarla kurumsal aidiyet duygusu güçlendirilmiştir.

Banka; çalışan bağlılığını artırmak amacıyla güçlü bir iç iletişim çalışması yürütmekte, çalışan memnuniyetini ölçmeye ve iyileştirmeye yönelik aksiyonlar almakta, kariyer ve gelişim fırsatları, genişletilmiş yan haklar paketi sunmaktadır.

İstihdam ve Organizasyonel Genişleme

Banka, 2025 yılında hızla büyüyen organizasyon yapısını desteklemek üzere kapsamlı işe alım faaliyetleri yürütmüştür. Yıl içerisinde 185 yeni personel istihdam edilmiş, toplam çalışan sayısı 401’e ulaşmıştır. Türk Ticaret Bankası; eğitim düzeyi yüksek, yeniliklere açık ve dinamik adayları bünyesine katmayı önceliklendirmiş; yaş ve cinsiyet ayrımı gözetmeksizin tüm adaylara eşit kariyer fırsatları sunmuştur.

Şubeleşme stratejisi kapsamında faaliyete geçen 11 yeni şube için bina seçiminden konsept uyumuna kadar tüm süreçler titizlikle yönetilmiş; şubelerde bankacılık niteliklerine uygun iş gücünün seçimi sağlanmıştır. Ayrıca, Genel Müdürlük binasına artan ihtiyaçlar doğrultusunda yeni bir kat eklenerek çalışma ortamları yenilenmiş ve genişletilmiştir.

İşe Alım Politikası

Türk Ticaret Bankası; eğitim düzeyi yüksek, yeniliklere açık, enerjik, dinamik, kendisini ve işini geliştirme potansiyeli bulunan, kurum değerlerini benimseyip sahip çıkacak adayları bünyesine katmayı amaçlamaktadır. Yaş, cinsiyet veya diğer farklılıkları gözetmeden, tüm adaylara eşit kariyer fırsatları sunulmaktadır.

Eğitim ve Gelişim Faaliyetleri

Banka; hedefleri, stratejileri ve çalışma prensipleri ile eğitim ve gelişim süreçleri arasında paralellik sağlamak, çalışanların gelişimine yatırım yaparak, kurum değerlerini ve kültürünü güçlendirmek amacıyla eğitim programları uygulamaktadır. Çalışanların gelişimi en üst seviyede desteklenmekte, çözüm odaklı gelişim programları tasarlanmaktadır.

Bu doğrultuda Banka’ya yeni başlayan çalışanlar göreve göre düzenlenmiş oryantasyon programına alınmaktadır. Çalışanların teknik bilgilerini artırmaya yönelik bankacılık eğitimleri ile uzmanlık konularında gelişimleri sağlanmakta, bunun için ulusal ve uluslararası sertifika programlarına katılarak bilgilerini güncel tutmaları hedeflenmektedir.

Çalışanların mesleki ve kişisel gelişimlerini desteklemek amacıyla 2025 yılında yoğun bir eğitim takvimi uygulanmıştır.

Yıl boyunca gerçekleştirilen öne çıkan eğitim faaliyetleri şunlardır:

- **Softinya Eğitim Platformu:** Çalışanların gelişimine dijital ortamda sürekli erişim sağlanmıştır.
- **Teknik ve Mevzuat Eğitimleri:** R Yazılım Dili, MASAK Uyum eğitimleri ve Güncel Ekonomi/Yeni Nesil İş Modeli eğitimleri ile çalışanların teknik yetkinlikleri artırılmıştır.
- **Zorunlu Eğitimler:** Bankacılık mevzuatı gereğince tamamlanması gereken eğitimler ile İSG (İş Sağlığı ve Güvenliği) zorunlu eğitimleri, tatbikatlar ve ilkyardım eğitimleri başarıyla tamamlanmıştır.

Dijitalleşme ve İK Projeleri

2025 yılında İnsan Kaynakları süreçlerinin dijital dönüşümü kapsamında önemli projeler hayata geçirilmiştir:

- **Easy HR:** Dijital İK dönüşümü projesi ile insan kaynakları süreçleri dijital platforma taşınmıştır.
- **Yönet 360 (ERP):** Dijital Satın Alma dönüşümü projesi ile şube ve genel müdürlük ihtiyaçları (yazılım, donanım, malzeme, hizmet) için uçtan uca dijital bir yönetim sağlanmıştır.



- **Performans Sistemi:** Adil ve şeffaf bir değerlendirme kültürü oluşturmak amacıyla performans yönetim sisteminin kurulumu gerçekleştirilmiştir.

Ücretlendirme ve Yan Haklar

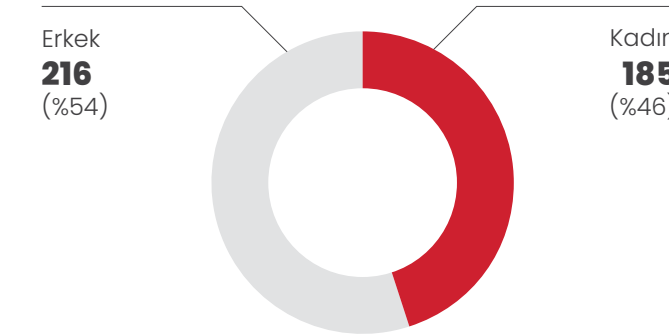
Banka, çalışan motivasyonunu en üst düzeyde tutmak amacıyla, sektörel gelişmeler ve kariyer planlamaları çerçevesinde rekabetçi bir ücret

politikası yürütmektedir. Çalışanlar ve yakınları için tanımlanan kapsamlı sağlık sigortası ve günlük yemek ücreti uygulamaları da dahil olmak üzere, kapsamlı ve nitelikli bir yan haklar paketi sunulmaktadır.

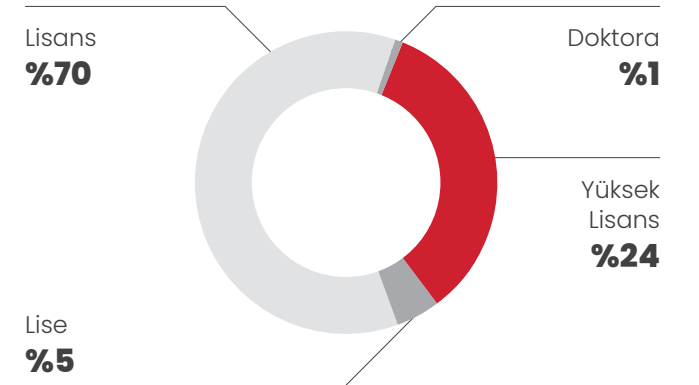
Çalışan Profili

2025 yıl sonu itibarıyla Türk Ticaret Bankası çalışanlarının yaş ortalaması 41’dir. Çalışanların cinsiyet ve eğitim durumuna göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Çalışanların Cinsiyete Göre Dağılımı



Çalışanların Eğitim Durumu



2026 Yılı İnsan Kaynakları Politikası

Türk Ticaret Bankası, 2026 yılında da insan odaklı yaklaşımını sürdürerek;

- Banka değerlerine uygun, nitelikli personelin istihdam edilmesini,
- Ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama ve eğitim faaliyetleriyle çalışan verimliliğinin ve mutluluğunun artırılmasını,
- Çalışanların enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkarabilecekleri, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamının oluşturulmasını hedeflemektedir.

401

Çalışan Sayısı*

* Stajyer olarak görev yapan personel sayıya dahil edilmiştir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Yönetim Kurulu, Banka'nın stratejik hedeflerini hayata geçirmek, kurumsal yapısını güçlendirmek ve pay sahipleri ile diğer menfaat sahiplerine karşı şeffaf ve hesap verebilir bir yönetim anlayışı benimsemek adına sürekli gelişim odaklı bir yaklaşım izlemektedir. Banka, finansal istikrarını koruyarak yönetim ilkelerine bağlılığını sürdürmekte ve sektördeki konumunu güçlendirmeye devam etmektedir.

Banka'nın Genel Müdürü, Yönetim Kurulu'nun belirlediği stratejileri uygulamaktan ve icra faaliyetlerini yönetmekten sorumludur. Genel Müdür, Banka yönetiminin etkinliğini sağlamak adına, Yönetim Kurulu ile iş birliği içinde hareket etmektedir. Banka'da Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri ayrı kişiler tarafından yürütülerek kurumsal yönetim ilkeleriyle uyumlu bir yapı oluşturulmuştur.

Banka Yönetim Kurulu, faaliyetlerin etkin ve verimli sürdürülmesi adına gerekli çalışmaları sürdürmektedir.

Ad Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri			
Yusuf Balcı	Yönetim Kurulu Başkanı	14.12.2023	Doktora
Özgür Volkan Ağar	Başkan Vekili	14.12.2023	Yüksek Lisans
Mustafa Gültepe	Başkan Vekili	14.12.2023	Yüksek Lisans
Mehmet Hüseyin Bilgin	Üye	14.12.2023	Doktora
İbrahim Arslan	Üye	07.04.2025	Lisans
Muammer Bölükbaşı	Üye	07.04.2025	Lisans
Ömer Kalav	Üye	14.12.2023	Doktora
İlker Yeşil	Üye ve Genel Müdür	11.04.2025	Lisans
Genel Müdür			
İlker Yeşil	Üye ve Genel Müdür	11.04.2025	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları			
Osman Tanaçan	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	19.04.2024	Yüksek Lisans
Mutlu Akpara	Hazine ve Finansal Kurumsal Yönetimi	20.04.2024	Yüksek Lisans
Ahmet Zafer Seyar	Perakende, Ticari ve Kurumsal Bankacılık	22.04.2024	Yüksek Lisans
Engin Topaloğlu	Finansal Planlama ve Mali İşler	08.05.2024	Doktora
Hatice Çavdar	Kredi Tahsis	06.09.2024	Lisans
Ahmet Karakaş	İnsan Kaynakları	09.10.2025	Doktora
Önder Yılmaz ^(*)	İç Sistemler	01.04.2024	Yüksek Lisans

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

KOMİTELER

1. Denetim Komitesi

Başkan: İbrahim ARSLAN (Yönetim Kurulu Üyesi)

Üye: Özgür Volkan AĞAR (Yönetim Kurulu Üyesi)

Komite'nin görev ve faaliyetleri: Banka'nın iç sistemlerinin verimliliği ve yeterliliği ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve yürürlükteki düzenlemelere göre işleyişini gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ile görevli ve yetkilidir.

2. Kredi Komitesi

Başkan: İlker YEŞİL (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)

Üyeler: Prof. Dr. Yusuf BALCI (Yönetim Kurulu Başkanı), Mustafa GÜLTEPE (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Yedek Üyeler: Dr. Ömer KALAV (Yönetim Kurulu Üyesi), Muammer BÖLÜKBAŞI (Yönetim Kurulu Üyesi)

Komite'nin görev ve faaliyetleri: Kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almak ile görevli ve yetkilidir.

3. Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi

Başkan: Prof. Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN (Yönetim Kurulu Üyesi)

Üye: Muammer BÖLÜKBAŞI (Yönetim Kurulu Üyesi)

Komite'nin görev ve faaliyetleri: Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun ve sürdürülebilirlik faaliyetlerinin takip edilmesinde destek olmak, iyileştirme çalışmaları yürütmek ve bu konuda Yönetim Kurulu'na önerilerini sunmak ile görevli ve yetkilidir.

4. Ücretlendirme Komitesi

Başkan: Prof. Dr. Yusuf BALCI (Yönetim Kurulu Başkanı)

Üye: Mustafa GÜLTEPE (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Komite'nin görev ve faaliyetleri: Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikası ve uygulamalarının takibi ve denetimini gerçekleştirerek Yönetim Kurulu'na destek olmak ve risk yönetimi ilkeleri çerçevesinde ücretlendirme politikasını değerlendirmek ile görevli ve yetkilidir.

5. Risk Komitesi

Başkan: Muammer BÖLÜKBAŞI (Yönetim Kurulu Üyesi)

Üye: İbrahim ARSLAN (Yönetim Kurulu Üyesi)

Komite'nin görev ve faaliyetleri: Banka'nın risk politikaları ve risk iştahına ilişkin gerekli değerlendirmeleri yaparak Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, tüm risk türlerine ilişkin Banka'nın risk profilini izlemek, söz konusu risklerin yönetimini izleyerek verimliliğini değerlendirmek ile görevli ve yetkilidir.

Yönetim Kurulu/Komite Adı	Toplantı Adedi
Yönetim Kurulu	22
Kredi Komitesi	13
Denetim Komitesi	11
Risk Komitesi	2
Ücretlendirme Komitesi	5
Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi	3

GENEL KURUL

Olağan Genel Kurul Toplantısı

Bankamızın 07.04.2025 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; Banka'nın 3.234.458.622,95 TL olan sermayesinin, tamamı dış kaynaklardan karşılanmak üzere ve her biri 1KR (bir kuruş) itibari değerde toplam 300.000.000.000 adet yeni pay ihdas edilerek 3.000.000.000 TL artırılmak suretiyle 6.234.458.622,95 TL'ye tamamen nakdi sermaye artırımını yoluyla çıkarılmasına ve Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye ve Pay Senetleri" başlıklı 6'ncı maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir.

Ayrıca, bu Genel Kurul toplantısında; 2024 yılına ilişkin finansal tablolar onaylanmış, Yönetim Kurulu Üyeleri ibra edilerek yeni dönem için Yönetim Kurulu Üyeleri seçilmiş, 2025 yılı için bağımsız denetçi seçimi karara bağlanmıştır.

Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye ve Pay Senetleri" başlıklı 6'ncı maddesine ilişkin karar haricinde 07.04.2025 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararlar, 17.04.2025 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nde tescil ve 17.04.2025 tarih ve 11314 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka Esas Sözleşme'nin "Sermaye ve Pay Senetleri" başlıklı 6'ncı maddesinin sermaye artışını da içerir şekilde tadiline ilişkin Genel Kurul'da alınan karar ise; sermaye artırımına ilişkin sürecin tamamlanmasını müteakip 22.05.2025 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nde tescil ve 22.05.2025 tarih ve 11336 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Banka'nın 07.04.2025 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda dış kaynaklardan yapılan sermaye artırımını doğrultusunda Esas Sözleşme'nin "Sermaye ve Pay Senetleri" başlıklı 6'ncı maddesi ile Banka merkez

Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı

Banka'nın 05.09.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda; Banka'nın 6.234.458.622,95 TL tutarındaki sermayesinin, tamamı dış kaynaklardan karşılanmak üzere ve her biri 1KR (bir kuruş) itibari değerde toplam 300.000.000.000 adet yeni pay ihdas edilerek 3.000.000.000 TL artırılmak suretiyle 9.234.458.622,95 TL'ye tamamen nakdi sermaye artırımını yoluyla çıkarılmasına ve Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye ve Pay Senetleri" başlıklı 6'ncı maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. 05.09.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararlar, 01.10.2025 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nde tescil ve 02.10.2025 tarih ve 11428 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

adresinin yer aldığı 4'üncü maddesinin tadiline ve Banka'nın borçlanma araçları ihraç edilebilmesine ilişkin 32'nci madde eklemesi yapılmıştır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıların Banka'nın üst düzey yöneticileridir. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 101.787 bin TL'dir (31 Aralık 2024: 52.809 bin TL).

PERSONELE SAĞLANAN ÜCRET, PRİM, İKRAMİYE, KÂR PAYI GİBİ MALİ MENFAATLERİN TOPLAM TUTARI

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, personel giderleri toplam tutarı 1.213.261 bin TL'dir (31 Aralık 2024: 296.449 bin TL).

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE BANKA VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İlgili mevzuat çerçevesinde, BDDK, SPK, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, TCMB gibi denetim otoritelerince rutin denetimler yapılmakta olup, söz konusu denetimler neticesinde denetim otoritelerince 2025 yılında Banka ve yönetim organları aleyhine uygulanan idari ya da adli yaptırım bulunmamaktadır.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Firma Ünvanı	Faaliyet Konusu
ACTIVE BİLGİSAYAR HİZMETLERİ VE TİC. LTD. ŞTİ.	Nova menkul kıymetler yazılım hizmeti
AKÇA YAZILIM VE TEKNOLOJİ A.Ş.	Yapay zekâ ve veri analitiği alanında dış kaynak (outsorce) temini
ANDEVOS BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE PAZARLAMA A.Ş.	Bilgi teknolojileri projelerinde test işlemlerinin gerçekleştirilmesi için dış kaynak (outsorce) temini
ARCHİTECHT BİLİŞİM SİSTEMLERİ VE PAZARLAMA TİCARET A.Ş.	Powerfactor çok faktörlü kimlik doğrulama ve mobil uygulama güvenlik sistemi yazılımı
AUSTRIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI A.Ş.	Kart ve çip temini ve kart kişiselleştirme hizmeti
AVİ GAYRİMENKUL YATIRIM DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.	İpotek ve rehin tesis hizmeti
BERGMAN İNSAN KAYNAKLARI VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ A.Ş.	Bilgi teknolojileri projelerinde test işlemlerinin gerçekleştirilmesi için dış kaynak (outsorce) temini
COLENDİ YAPAY ZEKA VE BÜYÜK VERİ TEKNOLOJİLERİ HİZMETLERİ A.Ş.	Tedarikçi finansmanı ve doğrudan borçlandırma sistemi yazılım hizmeti
DESMER GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	Nakit taşıma, saklama ve işleme hizmeti
ENQURA BİLGİ TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	İnternet bankacılığı ve mobil bankacılık yazılım hizmeti, uzaktan müşteri edinimi için platform hizmeti, açık bankacılık yazılım hizmeti
FİNEKSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında izleme ve kontrol faaliyetleri için yazılım hizmeti ve swift arayüzü hizmeti
G TEKNOLOJİ BİLİŞİM SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	Symphony Banking Ana Bankacılık, Magic Reports Yasal Raporlama, veri ambarı uygulamaları yazılım geliştirme ve bakım hizmeti, ana bankacılık yardım masası hizmeti
GÜZEL SANATLAR ÇEK BASIM LTD. ŞTİ.	Çek karnesi basımı hizmeti
HEDEF GÜVENLİK A.Ş.	Fiziki güvenlik (güvenlik çalışanları) hizmeti

Firma Ünvanı	Faaliyet Konusu
HOBİM ARŞİVLEME BASIM HİZMETLERİ A.Ş.	Kredi kartı ekstre basım, zarflama hizmeti
İŞNET ELEKTRONİK BİLGİ ÜRETİM DAĞITIM TİCARET VE İLETİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	Ana bankacılık platformu ve destekleyici çevre sistemlerin üzerinde çalışacağı sunucu, iletişim cihazları, güvenlik yazılımları, veri merkezi, olağanüstü durum merkezi, lisans alımları ve bu sistemlerin yönetimi, bakımı, kurulumu ve 7/24 izlenmesi hizmeti
KARTEK KART VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİCARET A.Ş.	Kart ve POS operasyon hizmeti, kart uygulamaları yazılım geliştirme ve bakım hizmeti
KEY YAZILIM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	Ekspertiz işlemlerinin yönetimine ilişkin yazılım hizmeti
LİNK TERA BİLGİ TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	Rating hesaplama, karar ağacı ve erken uyarı sistemi yazılım hizmeti
MAPA GLOBAL BİLGİSAYAR YAZILIM DANIŞMANLIK SAN. LTD. ŞTİ.	TCMB EFT-FAST sistemi erişimine ilişkin yazılım hizmeti
NEXT4BİZ BİLGİ TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	Müşteri bildirim yönetimi yazılım hizmeti
ODC İŞ ÇÖZÜMLERİ DANIŞMANLIK A.Ş.	SMS ve ileti yönetim sistemi hizmeti
PAYCORE ÖDEME HİZMETLERİ TAKAS VE MUTABAKAT SİSTEMLERİ A.Ş.	Kart ve POS operasyon hizmeti, kart uygulamaları yazılım geliştirme ve bakım hizmeti
PAYOSFER BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	Kart platformu ve sanal POS süreçleri ile ana bankacılık, çağrı merkezi, dijital kanallar arasındaki entegrasyonun sağlanması hizmeti
PD YAZILIM HİZMETLERİ TİC. A.Ş.	Kredi tahsis süreçlerinde finansal analize yönelik yazılım hizmeti
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. TİC. A.Ş.	Çağrı merkezi teknik altyapı lisans kiralama, kurulum, yazılım ve bakım hizmeti
TEİN YAZILIM HİZMETLERİ TİCARET A.Ş.	Bilgi teknolojileri projelerinde test işlemlerinin gerçekleştirilmesi için dış kaynak (outsorce) temini

FINANSAL SONUÇLARIMIZA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

2024 yılı son çeyreğinde faaliyetlerine başlayan Banka, hedeflediği ticari bankacılık operasyonlarının önemli bölümünün yürütmesine 2025 yılında başlamış, Türkiye genelinde 11 adet şube açmış ve nitelikli personel alımına devam ederek insan kaynağını geliştirmiştir.

Bankanın 2025 yılında toplam aktifleri bir önceki yıla oranla 6 katına çıkarak 47 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu büyüme, ağırlıklı olarak kredi hacmindeki genişlemeden kaynaklanmıştır.

Bankanın dönem sonu itibarıyla 58,5 milyar TL'ye ulaşan toplam kredi hacminin önemli kısmı ihracatçının yoğun talep gösterdiği TCMB Reeskont kredilerinden oluşmuş, bununla birlikte yine ihracatçıya yönelik nakdi kredi bakiyesi de geçmiş dönem sonundaki 2,4 milyar TL seviyesinden 26 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

Dönem sonu itibarıyla ihracatçılara tahsis edilmek üzere kredi limiti çalışmalarına hızla devam edilmiş, dönem içinde nakdi ve gayrinakdi olmak üzere ihracatçı firmalara sağlanan toplam finansman tutarı 76,3 milyar TL olmuştur.

2025 yılı, Banka'nın faaliyetlerine hız kesmeden devam etmek için, hem maddi duran varlıklar hem de yazılım ve lisans yatırımlarını tamamlama hususunda yoğun faaliyet gösterdiği bir yıl olmuştur. Yapılan yatırımların net değerleri yıl başındaki 653 milyon TL seviyesinden, yıl sonunda 1.364 milyon TL'ye yükselmiştir.

Banka, kredi faaliyetlerinin yanı sıra mevduat toplama konusunda da çalışmalarına devam etmiştir. Mevduat temini yönündeki faaliyetler de yıla yayılmış olarak düzenli bir büyüme göstermiş, YP ağırlıklı olmak üzere dönem sonu mevduat bakiyesi 35,6 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Mevduat hacmi yıl başından bugüne 9 katına çıkarken, bu durum bankanın fonlama maliyetlerini olumlu etkilemiştir.

Belirtilen iş hacimleri çerçevesinde, dönem içerisinde 2,9 milyar TL'si kredilerden alınan faizler olmak üzere toplam 4 milyar TL düzeyinde faiz geliri elde edilmiş, faiz giderleri ise 1,4 milyar TL seviyesinde oluşmuştur. Bu verilere göre 2,6 milyar TL düzeyinde gerçekleşen net faiz geliri, önceki yıl sonu verisine nazaran %800 artış göstermiştir.

Komisyon gelirleri 2024 yılındaki 13 milyon TL seviyesinden 206 milyon TL seviyesine çıkmış ve faiz dışı gelirler güçlenerek Bankanın daha dengeli ve sürdürülebilir gelir yapısına sahip olmasına yardımcı olmuştur. Dönem içerisinde ticari kâr/zarar ve diğer faaliyet gelirlerinin de katkısıyla Bankanın brüt geliri 2,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

2025 yılı içinde TFRS-9 standardının kredi karşılıkları açısından da uygulamasına başlanmış olup, yıl içinde ayrılan kredi karşılıklarının dönem sonu finansal tabloları üzerindeki gider etkisi toplam 223 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka, 2024 yılını yapmış olduğu yatırımlar ve faaliyetlerine yılın son çeyreğinde başlamış olmasının etkisiyle 224 milyon TL zarar ile kapatmış iken, belirtilen finansal gelişmeler çerçevesinde, yılın ilk çeyreğinde kâra geçmiş, takip eden dönemlerde kârlılık oranlarını istikrarlı bir şekilde artırarak yılı 560 milyon TL düzeyinde net dönem kârı ile kapatmıştır. Bankacılık faaliyetlerinin sağlıklı, sürdürülebilir ve büyüme hedefleri ile uyumlu şekilde devam ettirilebilmesi açısından güçlü bir özkaynak yapısına sahip olunması önem arz etmekte, bu bağlamda sermaye yeterliliği rasyosunun güçlendirilmesi, aktif büyümesine paralel olarak artan riskler için özkaynak tamponunun korunması amaçlarıyla kârın bünyede bırakılması planlanmaktadır.

Banka'nın ödenmiş sermayesi, 2025 yılı içerisinde tertip edilen iki Genel Kurul neticesinde, dönem başındaki 3.234 milyon TL düzeyinden, 31.12.2025 itibarıyla 9.234 milyon TL seviyesine yükseltilmiştir. Özkaynağa ilişkin belirtilen unsurlar ve yukarıda değinilen faaliyet hacimlerinin oluşturduğu risk ağırlık varlık hesaplamaları çerçevesinde, dönem sonu standart sermaye yeterliliği oranımız %20,70 düzeyinde oluşmuştur.

Banka, güçlü sermaye yapısı, dengeli büyüme stratejisi ve etkin risk yönetimi sayesinde 2025 yılında sürdürülebilir kârlılık sağlamış olup, önümüzdeki dönemde de ihracat ekosisteminin sürdürülebilir şekilde büyümesini desteklemeyi ve ülke ekonomisine sağladığı katma değeri artırmayı, paydaşları için değer yaratmayı hedeflemektedir.

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ

Derecelendirme kuruluşlarından alınmış bir not bulunmamaktadır.

BANKA ALEYHİNE AÇILAN VE BANKANIN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 8 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için 1.630 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: 2.900 bin TL).

BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

İLİŞKİLİ TARAFLARLA OLAN İŞLEMLER

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. Banka'nın ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar, Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotların VII no'lu bölümünde yer almaktadır.

BANKANIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPMIŞ OLDUĞU İŞLEMLER

Bulunmamaktadır.

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET
FINANSAL BİLGİLER

VARLIKLAR (Bin TL)	2025	2024	2023	2022	2021
Nakit ve Menkul Kıymetler	19.375.403	4.255.474	236.023	218.647	215.365
Krediler	26.027.991	2.463.259	0	0	0
Duran Varlıklar (Net)	1.364.864	653.043	48.331	15.421	14.116
Diğer Aktifler (Net)	263.437	169.754	5.738	4.567	6.528
Toplam Varlıklar	47.031.695	7.541.530	290.092	238.635	236.009

YÜKÜMLÜLÜKLER(Bin TL)	2025	2024	2023	2022	2021
Mevduat	35.608.694	3.910.834	0	0	0
Karşılıklar	130.954	178.586	6.591	4.246	2.439
Diğer Yükümlülükler	1.566.131	1.145.046	4.639	1.984	8.352
Özkaynaklar	9.725.916	2.307.064	278.862	232.405	225.218
Toplam Yükümlülükler	47.031.695	7.541.530	290.092	238.635	236.009

GELİR TABLOSU (Bin TL)	2025	2024	2023	2022	2021
Faiz Gelirleri	4.016.733	358.135	71.509	38.743	34.916
Faiz Giderleri (-)	1.376.101	43.227	0	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	2.640.632	314.908	71.509	38.743	34.916
Net Ücret ve Komisyon Geliri	205.745	12.784	-16	-45	-92
Ticari Kâr/Zarar (Net)	42.852	110	0	1.262	2.422
Diğer Faaliyet Gelirleri	47.335	5.004	473	2.833	1.356
Faaliyet Brüt Kârı	2.936.564	332.806	71.966	42.793	38.602
Kredi ve Diğer Karşılıklar (-)	243.186	174.636	0	0	639
Personel Giderleri (-)	1.213.261	296.449	24.051	16.057	9.179
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	709.943	189.191	30.797	16.525	9.842
Net Faaliyet Kârı/Zararı	770.174	-327.470	17.118	10.211	18.942
Vergi Karşılığı	-209.865	103.192	-6.323	-3.023	-4.650
Dönem Net Kârı/Zararı	560.309	-224.278	10.795	7.188	14.292

DENETİM KOMİTESİ’NİN DEĞERLENDİRMESİ

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Denetim Komitesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (Kanun) ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik (İç Sistemler Yönetmeliği) esasları çerçevesinde oluşturulmuştur. İç sistemler kapsamındaki bölümler olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Mevzuat Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ile Finansal Suçlarla Mücadele Uyum Başkanlığı, Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu’na raporlama yapan İç Sistemler Genel Müdür Yardımcılığı’na bağlı olarak konumlanmıştır. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka’nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak,

Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ile görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi 2025 yılında 11 defa toplanmıştır. Banka’nın hizmet almayı planladığı destek hizmeti firmalarına ilişkin gerekli değerlendirmelerin yapılması, iç sistemler birimlerine bağlı yöneticilerin görev tanımları ve bu birimlere ilişkin politika ve prosedürlerin oluşturulması, yıllık iç denetim ve iç kontrol planlarının onaylanması ile iç sistemler bölümlerinin faaliyetlerinin değerlendirilerek gerekli görülmesi halinde bu birimlerin yönlendirilmesi ve Yönetim Kurulu’nun bilgilendirilmesi bu kapsamda gerçekleştirilen temel faaliyetler arasındadır. Bankamız iç sistemler bölümlerinin görev alanları ve 2025 yılına ilişkin gerçekleştirmiş oldukları faaliyetler aşağıda sunulmaktadır.

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE MEVZUAT, RİSK YÖNETİMİ VE FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE UYUM FAALİYETLERİ

İÇ KONTROL VE MEVZUAT BAŞKANLIĞI

Banka nezdinde; iç kontrol ile mevzuat ve resmi kurumlarla koordinasyon faaliyetleri, Denetim Komitesi'nin gözetimi altında İç Sistemler Genel Müdür Yardımcılığı nezdinde, İç Kontrol ve Mevzuat Başkanlığı'na bağlı olarak yürütülmektedir.

İç Kontrol:

Kontrol faaliyetleri, risk odaklı bir yaklaşımla, BDDK, TCMB, SPK ve diğer ilgili düzenleyici kurumlar tarafından yayımlanmış olan düzenlemelere ve banka iç mevzuatına uygun şekilde gerçekleştirilmekte, tespit edilen bulgular ilgili birimlere bildirilerek gerekli aksiyonlar periyodik olarak takip edilmektedir. Kontrol çalışmalarının sonuçları Denetim Komitesi'ne dönemsel olarak sunulmaktadır. Söz konusu çalışmaların sonuçları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır.

Bankada iç kontrol faaliyetleri, Bilgi Sistemleri Kontrol, Genel Müdürlük Süreç Kontrol ve Şube Kontrol faaliyetleri olmak üzere üç ana başlık altında gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, Denetim Komitesi tarafından onaylanan "İç Kontrol Planı" çerçevesinde ve planda belirlenen hedeflere uyumlu olarak aşağıdaki iç kontrol çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Bilgi Sistemleri Kontrolleri kapsamında; 2025 yılı faaliyet dönemi boyunca Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik'te yer alan Bilgi Güvenliği Yönetimi, BS Risk Yönetimi, Ağ Güvenliği Yönetimi, BS Sürekliliğinin Sağlanmasına ilişkin faaliyetler, bu faaliyetleri destekleyen süreçler ve tesis edilen BS kontrollerinin mevzuata ve banka içi politika, prosedür ve standartlara uyumlu olduğu kontrol edilmiştir. Ayrıca uygulama kontrolleri kapsamında, kimlik ve erişim yönetimi konusunda başta ana bankacılık sistemi ile finansal veri analiz ürünü olmak üzere, banka tarafından kullanılan uygulamalara erişimler ve yetkilendirmeler gözden geçirilmiştir. Fiziksel Güvenliğe yönelik alınan önlemler konusunda hem genel müdürlük nezdinde hem de yeni faaliyet geçen şubelerde belirlenen kontrol noktaları üzerinden kontrol faaliyeti yürütülmüştür. Ayrıca, Bankanın web servisleri, API ya da benzeri metotlarla diğer kurum veya kuruluşlar nezdinde tutulan verilere ilişkin yaptığı sorgulamalar ve bu sorgulamaları hangi amaçla yaptığına ilişkin iz kayıtları en geç aylık periyotlarla incelenerek sonuçları ilgili birimlerle paylaşılmıştır.

Faaliyet dönemi içerisinde, kritik süreçlerle ilgili proje ve çalışma gruplarına, kurul ve komitelere katılım sağlanarak, iç kontrollerin tasarlanması aşamasında iş birimleri ile ortak çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Özellikle elektronik bankacılık hizmeti ürünlerinin uygulamaya alınması öncesinde gerçekleştirilen test çalışmalarına dahil olunarak yeterli ve etkin kontrollerin tesis edilmesi aşamasında aktif rol üstlenilmiştir.

Dış mevzuata uyum kontrolleri başlığı altında, bilgi güvenliği organizasyonu ile, roller ve sorumluluklar kapsamında dış mevzuat ile iç mevzuat arasındaki uyumluluğun değerlendirilmesine ilişkin çalışma yapılmış, Bilgi Paylaşım Komitesi'nin oluşturulması ve mevzuatının yayınlanması çalışmalarına destek verilmiş, Bilgi Varlıkları Envanterinin oluşturulması çalışmalarına katılım sağlanmış, Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik kapsamında uzaktan müşteri edinimi sürecinin oluşturulması sürecindeki kontrollerin testleri gerçekleştirilmiştir.

Şube Kontrolleri kapsamında; 9 şubemizde hem uzaktan hem de yerinde kontrol faaliyeti gerçekleştirilmiştir. Bu kontroller kapsamında fiziksel kontrolleri de içeren şube açılış işlemlerinin yanı sıra şube kanalından gerçekleşen işlemler de örneklem dahilinde incelemelerimize konu olmuştur. Bunlardan başlıcaları hesap açılış ve kredi işlemlerinin yanı sıra operasyonel kontroller ile teminat kalitesi kontrolleridir.

Genel Müdürlük Süreçleri Kontrolleri kapsamında; Hazine Operasyonları, Dış Ticaret Operasyonları, Bilanço ve Likidite Yönetimi, Finansal Kontrol, Vergi ve Raporlama Bölümü nezdinde süreçler incelenip kontrol noktaları oluşturulmuş, periyodik ve spot kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiş, ayrıca Banka yasal raporlamalarına ilişkin dönemsel kontrol faaliyetleri sürdürülmüştür.

Ayrıca, hazırlanan ya da güncellenen politika ve prosedürler yayınlanması öncesinde incelenerek etkin bir iç kontrol sisteminin kurulması ve olgunlaşması çalışmalarına katkıda bulunulmuştur. İlave olarak, BT Talep Yönetim Sistemi üzerinden Bölümümüze iletilen görüş talepleri tasarım aşamasında karşılanarak, detay tasarımların olgunlaştırılmasına katkı sağlanmıştır.

Kontrol faaliyetlerine katılan iç kontrolörlerin mesleki gelişimini sürdürmek adına İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı koordinasyonunda hazırlanan eğitim planlarına uygun şekilde eğitim almaları, konferans ve seminerlere katılımları sağlanmaktadır.

2026 yılı içerisinde artan ürün hacmi ve çeşitliliği ile birlikte, risk odaklı süreç kontrolleri, şubeler nezdinde yerinde kontrol faaliyetleri, bilgi sistemleri ve elektronik bankacılık hizmetleri kontrolleri ile yasal mevzuatın gerektirdiği diğer kontrol faaliyetleri, Denetim Komitesi tarafından onaylanan İç Kontrol Planı doğrultusunda yürütülmeye devam edilecektir. Ayrıca, iç kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesinde teknolojinin daha yoğun ve etkin kullanımına yönelik GRC (Yönetişim-Risk-Uyum) projesinin 2026 yılı başında uygulamaya alınması planlanmaktadır.

Mevzuat ve Resmi Kurumlarla Koordinasyon:

Mevzuat ve Resmi Kurumlarla Koordinasyon Birimi, mevzuata uyumu gözetken bir yaklaşımla, tüm birimlere çeşitli projelerde destek vermekte, bankacılık, sermaye piyasaları ve kişisel verilerin korunması mevzuatı kapsamında bilgilendirme, koordinasyon, ilgili metin ve süreçlerin oluşturulması gibi faaliyetlerin yanı sıra, resmi kurumlarla koordinasyon görevini yerine getirmektedir. Yeni ürün/hizmet geliştirilmesi süreçlerine danışmanlık hizmeti verilmesi, Bilgi Paylaşım Komitesi ile İç Sistemler Koordinasyon Komitesi'nin Sekreteryaya görevinin üstlenilmesi birimin faaliyetleri arasındadır. Öte yandan, Banka çalışanlarından gelen soruların yanıtlanması, üst yönetime ve Banka iş birimlerine düzenli bilgi notları ve bültenler hazırlanması ile yürürlükteki mevzuata ilişkin kontrollerin yürütülmesine mevzuat yönüyle destek olunması birimin faaliyetleri arasında önemli yer tutmaktadır. Bu kapsamda, satın alma, ticari elektronik ileti yönetimi, Banka'nın sunduğu veya alacağı ürün ve hizmetlere yönelik taraf olduğu ve üçüncü kişilerle imzaladığı sözleşme süreçleri ve sürdürülebilirlik başta olmak üzere Bankanın oluşturduğu ve geliştirdiği tüm süreçlere yönelik mevzuat desteği sunulmuştur.

2026 yılında ise, artacak ürün ve hizmet çeşitliliğine paralel olarak mevzuata uyum konusunda mevcut hassasiyetin sürmesi, artan teknolojinin getirdiği yeni regülasyon çerçevesi ve yapay zekâya ilişkin düzenlemelere uyumun sağlanırken, reg-tech kültürünün banka genelinde en doğru biçimde uygulanması ve ihracatçının bankası olma misyonumuza paralel olarak dış ticaret/kambiyo mevzuatında sektörde öncü ve yönlendirici olunması bölümün önemli fonksiyonları arasında olacaktır.

TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI

Teftiş Kurulu Başkanlığı, faaliyetlerini icra ederken tüm birim ve şubeleri kapsayacak şekilde bankacılık faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat, Banka içi strateji, politika, prosedür, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesini, iç kontrol, uyum ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin sağlanmasını, tespit edilen eksiklik, hata ve suistimallerin tekrarının önlenmesini ve bankacılık sistem ve kaynaklarının etkin ve verimli şekilde kullanılmasını amaçlamaktadır.

Yıllık iç denetim planı uyarınca gerçekleştirilmesi öngörülen süreç, bilgi sistemleri ve şube denetimlerinin tamamını belirlenmiş olan zamanlarda Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından tamamlanmıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından tespit edilen hususların düzeltilmesine, hataların tekrarlamamasına yönelik tedbirlerin alınmasına, süreçlerin iyileştirilmesi ve iç kontrol sisteminin geliştirilmesine yönelik öneriler getirilmekte ve bunlarla ilgili aksiyonların periyodik olarak takip edilmesi sağlanmaktadır.

Bankanın dijitalleşme vizyonu ile uyumlu olarak, faaliyetlerin daha verimli sürdürülebilmesi amacıyla İç Kontrol ve Mevzuat, Risk Yönetimi ve Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum başkanlıklarının süreçlerinin de üzerinden yönetileceği Yönetişim-Risk-Uyumluluk (Governance Risk Compliance-GRC) uygulamasının temin edilmesi ve kurulum çalışmalarının koordinasyonu da Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Anılan uygulamanın kullanıma başlaması ile İç Sistemler bünyesindeki faaliyetlerin tamamı ile ilgili entegrasyon ve verimlilik artışı sağlanması beklenmektedir.

Bankanın tüm çalışanlarının, yöneticilerinin, Bankanın sair hukuki ilişkiye girdiği gerçek ve tüzel kişilerin kendileri ile yetkilileri ve/veya temsilcileri tarafından gerçekleştirilen ya da gerçekleştirme niyetinin açıkça belli edildiği iç ve dış suistimal vakalarının gerek görülmesi halinde incelenmesi ve soruşturulması da Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın asli faaliyetleri arasındadır. Bahsi geçen sorumluluğun daha etkin yerine getirilebilmesini teminen Banka bünyesinde bir Suistimal Bildirim Hattı ve ilgili iç mevzuat oluşturulmuş, personel ve diğer ilgililerin bildirimlerini gerek e-posta gerek telefon yoluyla Teftiş Kurulu Başkanlığı'na iletebilmeleri sağlanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı danışmanlık faaliyeti kapsamında, Bankanın 2025 yılında hayata geçirdiği projeler, hukuki ihtiyaçlar, bağımsız denetim projeleri ve sair konularda proaktif katkıda bulunmuştur.

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE MEVZUAT, RİSK YÖNETİMİ VE FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE UYUM FAALİYETLERİ

Teftiş Kurulu Başkanlığı önümüzdeki dönemde de Banka üst yönetimince belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda hazırlanacak iç denetim planının icrası başta olmak üzere yönetim, kontrol ve risk yönetimi süreçlerinin etkinliğini incelemek, değerlendirmek ve gelişmesini sağlamak suretiyle Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasına destek olacaktır. Ayrıca, ihtiyaç hasıl olması durumunda iç ve dış suistimaller, düzenlemelere aykırılıklar, operasyonel hatalara ilişkin inceleme ve/veya soruşturma çalışmaları gerçekleştirecek ve müfettişlerin mesleki ve kişisel gelişimleri için planlanacak eğitim programlarına katılımları sağlanacaktır.

Bankacılık ve Süreç Denetimi

Teftiş Kurulu Başkanlığı risk odaklı analizleriyle oluşturduğu süreç denetimlerini 2025 yılı içerisinde başarıyla gerçekleştirmiştir. Şube denetimlerinin yerinde gerçekleştirilmesi esas alınmakta olup risk değerlendirme sonuçları ve belirlenmiş kontrol noktası envanterlerinin denetim etkinliğinin azami olması adına dikkate alınması sağlanmaktadır.

2025 yılı içerisinde ayrıca yerinde denetim çalışmalarının eki ve tamamlayıcısı olacak merkezden denetim fonksiyonunun oluşturulması adına bir fizibilite çalışması gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda bankanın maruz kaldığı risklerin senaryo bazlı şekilde merkezden incelenmesine yönelik altyapı oluşturulmuştur. Bankanın sunduğu faaliyetlerin çeşitlenmesi, iş hacminin büyümesine paralel Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından bu alana da iş gücü anlamında yatırım yapılarak genel manada personel kaynağının etkin ve verimli kullanılması amaçlanmaktadır.

Ayrıca ilk 200 Kredi incelemesi, destek hizmeti ve bağımsız denetim kuruluşlarının denetim çalışmaları yasal regülasyonların gerektirdiği kapsamda ve sürelerde gerçekleştirilmiştir.

Bilgi Sistemleri Denetimi

Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde yer alan Bilgi Sistemleri Denetimleri Müdürlüğü, faaliyet dönemi boyunca Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik'te yer alan tüm maddelere tam uyum sağlanması amacıyla kapsamlı denetimler gerçekleştirmiştir. Bu denetimlerin sonuçları üst yönetime raporlanmış, ilgili birimlere gelişime açık alanlar konusunda proaktif öneriler sunulmuş ve iyileştirme süreçleri düzenli olarak takip edilmiştir. Ayrıca, periyodik olarak birimlerle koordinasyon sağlanarak uyum ve gelişim düzeyi sürekli olarak güçlendirilmiştir.

Faaliyet dönemi içerisinde, SWIFT Customer Security Control Framework kapsamında bankanın mevcut mimarisi esas alınarak uyum denetimleri yürütülmüş; SWIFT'in tüm bileşenleri detaylı şekilde incelenerek güvenlik gerekliliklerine uyum düzeyi titizlikle tespit edilmiştir. Bu çalışmalar, bankanın uluslararası güvenlik standartlarına bağlılığını bir kez daha ortaya koymuştur. Ek olarak, Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi (DDO) tarafından yayımlanan Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi'ne uyum çalışmaları hızla başlatılmış; yeni ve sürekli gelişen bir bankanın tüm mevzuatlara eksiksiz uyum sağlayarak ilerlemesi için kapsamlı bir uyum ve yönetim sistemi tesis edilmesinde koordinasyon sağlanmıştır.

Dış mevzuata uyum denetimleri kapsamında, Bankacılık Hizmetlerinin Erişilebilirliğine Dair Yönetmelik ve Banka Çağrı Merkezlerinin Hizmet Seviyesinin ve Kalitesinin Belirlenmesine İlişkin Yönetmelik, 2025 yılı denetim planına dahil edilerek gerekli kontroller başarıyla gerçekleştirilmiştir. Bunun yanı sıra, dış mevzuatlar haricinde bankanın kritik uygulamaları da ayrıca ele alınmış; güvenlik ve erişim kontrolleri başta olmak üzere tüm kritik unsurlar detaylı olarak değerlendirilmiştir.

Denetim faaliyetlerinin ötesinde, bankanın 2025 yılı Yönetim Beyanı oluşturulması sürecinin koordinasyon sorumluluğu da tarafımızca üstlenilmiş olup, sürecin şeffaf, eksiksiz ve düzenleyici gerekliliklere uygun şekilde yürütülmesi sağlanmaktadır.

FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE UYUM BAŞKANLIĞI

Finansal Suçlarla Mücadele Uyum Bölümü, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve bu kanunlara dayanılarak yürürlüğe konulan yükümlülüklerle uyumun sağlanmasından sorumludur. Banka, yasal yükümlülükler ile ulusal ve uluslararası mevzuat, düzenleme, iyi uygulama rehberleri ve standartlara uyumun sağlanması, uyum riskinin etkin bir biçimde yönetilmesinin sağlanması konusunda etkin bir stratejiye sahiptir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Uyum Politikası, Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilere İlişkin Politika, Yerel ve Uluslararası Yaptırımlar Politikası; MASAK tarafından yayımlanan yerel mevzuat başta olmak üzere Mali Eylem Görev Gücü (FATF), Wolfsberg Prensipleri, BASEL ilkeleri gibi uluslararası kuruluşlar tarafından yayınlanan standartlara uyumlu olarak risk temelli bir yaklaşım prensibi ile oluşturulmuştur.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin ulusal ve uluslararası yükümlülüklerle uygun kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim ve denetim faaliyetleri yürütülmektedir.

Müşteri kabul politikası gereği, müşteri durum değerlendirmesi ile sağlam ve etkili bir risk değerlendirmesi yapılarak iş ilişkisinin başlatılmasına ve/veya devam ettirilmesine ilişkin karar mekanizmasının işletilmesi, etkin bir izleme faaliyeti uygulanması ve müşterilerin ya da müşteri hesaplarında beklenen normal işlemler dışındaki şüpheli faaliyetlerin tespit edilmesi amaçlanır. Bu kapsamda; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi, ulusal ve uluslararası yaptırımlar yakından takip edilerek gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır.

Uyum faaliyetleri; İşlem İzleme (AML), Müşteri Tanıma (KYC) ve Yaptırımlar/Ambargo olmak üzere üç ayrı fonksiyonel yapı altında yürütülmektedir. Bu kapsamda ilgili birimlerimizin temel faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir.

Yaptırımlar/Ambargo Birimi kapsamında; müşteri edinimi ve işlem süreçlerinde, uluslararası ve yerel otoriteler tarafından yayımlanan yaptırım ve ambargo listelerine yönelik karşı taraf taramaları, sistemlerimiz üzerinden otomatik olarak gerçekleştirilmektedir.

İşlem İzleme Birimi bünyesinde; yerel mevzuat ve uluslararası standartlar doğrultusunda oluşturulan risk temelli senaryolar izleme sistemine entegre edilerek, müşteri işlemleri sürekli ve etkin şekilde izlenmektedir.

Müşteri Tanıma (KYC) Birimi kapsamında ise; mevzuatta ve uluslararası standartlarda öngörülen müşteri tanıma tedbirleri çerçevesinde, müşterilerin risk derecelendirme ve sınıflandırmasına yönelik altyapı çalışmaları tamamlanmış olup, tüm müşteriler müşteri tanıma risk analiz sürecine tabi tutulmaktadır.

Her üç birimimizde yürütülen faaliyetler, teknolojik altyapı çalışmalarının tamamlanmasıyla birlikte uçtan uca otomatikleştirilmiş sistemler aracılığıyla, etkin kontrol ortamı içinde izlenmektedir.

Söz konusu faaliyetler, ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli lisans belgesine sahip, nitelikli personel tarafından etkin ve verimli bir şekilde yürütülmektedir.

Muhabir bankacılık ilişkilerinin sağlıklı ve mevzuata uyumlu bir şekilde tesis edilmesi ve sürdürülmesi amacıyla, muhabir bankalar tarafından Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi (SGA/TF) kapsamında iletilen bilgi talepleri ve anket çalışmaları düzenli olarak yürütülmektedir. Bunun yanı sıra, yeni tesis edilecek ve mevcut muhabir bankacılık ilişkilerine ilişkin uyum süreçleri hakkında görüş verilmektedir.

Suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının önlenmesi ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi, uluslararası yaptırımlar konularında Banka çalışanlarının bilgi seviyesini güncellemeyi amaçlayan ve farkındalığının artırılmasına yönelik eğitim faaliyetlerinde bulunulmuştur. Yıllık eğitim planlaması çerçevesinde kurum içi eğitimler verilmiş, duyurular yayımlanarak farkındalık düzeyi artırılmıştır.

Banka'nın Finansal Suçlarla Mücadele Uyum Bölümü, geçmiş yılda olduğu gibi bundan sonraki dönemde de SGA/TFÖ/KİSYF alanında yeni trendleri, en iyi uygulamaları yakından takip ederek, uzman personel yapısı ile birlikte analitik altyapı ve teknolojik imkânları azami ölçüde kullanmak suretiyle, risk bazlı yaklaşım ilkesini benimseyerek faaliyetlerini sürdürecektir.

RİSK YÖNETİMİ BAŞKANLIĞI

Banka'da Risk Yönetimi fonksiyonu aşağıda faaliyetlerine yer verilen üç ayrı birim aracılığıyla yürütülmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski, en basit tanımıyla bir borçlunun veya karşı tarafın sözleşme şartlarını yerine getirememesi riskidir. Kredi riski, kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamada söz konusudur. Kredi Riski Yönetimi Müdürlüğü, kredi riskinin tanımlanması, sayısallaştırılması ve ölçülmesine yönelik uluslararası kabul görmüş yöntemlerin ve metotların uygulanmasından sorumludur.

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE MEVZUAT, RİSK YÖNETİMİ VE FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE UYUM FAALİYETLERİ

Kredi Riski Yönetimi Müdürlüğü, mevzuata bağlı kalarak risk stratejisi ve iştahına göre limitler üzerinde çalışmakta ve kredilere yönelik düzenli analiz yapmaktadır. Banka'nın, BDDK ve TFRS 9'un belirlemiş olduğu kurallar kapsamında ayırılması gereken karşılıkların hesabına yönelik altyapının hazırlanması ve hesaplama sürekliliğinin sağlanması Kredi Riski Yönetimi Müdürlüğü'nün sorumluluğundadır. Ayrıca, yasal sermaye gereksinimi düzenlemelerine uyum ve kredi riskine esas tutarın (KRET) hesaplanması, altyapısının hazırlanması ve bunlara yönelik politikaların oluşturulması da Kredi Riski Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetleri arasındadır.

Banka'da bulunan ilgili riskler, ulusal ve uluslararası düzenlemelere, Banka risk politikalarına uyumlu olarak ölçülmekte, izlenmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir. TFRS 9 beklenen zarar karşılığı, yasal KRET ve Basel III KRET hesaplamalarının baştan sona otomatik hale getirilmesine yönelik sistem entegrasyon çalışmalarına 2024 yılı içinde başlamış ve son aşamasına 2025 yılı içinde gelinmiştir.

Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi

Piyasa ve aktif pasif riskleri kapsamında ön plana çıkan riskler piyasa riski, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Piyasa riski piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Piyasa riski standart metot ve risk ölçüm modeli ile hesaplanmaktadır.

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 oluşamaması riskini ifade eder.

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki değişiklikler nedeniyle zarara uğraması (gelir ve/veya sermayelerinin azalması) tehlikesi olarak tanımlanmaktadır. Kaynak ve kullanımlar arasındaki vade ve oran uyumsuzluklarından kaynaklanan faiz oranı riski bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini ifade eder.

Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi Müdürlüğü, alım satım portföyünden kaynaklanan piyasa riski ile bilanço riskleri kapsamındaki bankacılık hesaplarından kaynaklı faiz oranı riski ve likidite riskinin yönetilmesi ve bu risklerle ilgili politikaların oluşturulması ve uygulanması süreçlerinde aktif olarak yer almaktadır. İlgili riskler, ulusal ve uluslararası düzenlemelere, Banka risk politikalarına uyumlu olarak ölçülmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir. Bu kapsamda likidite riskine yönelik Likidite Karşılama Oranı (LKO) ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), yönetsel faiz oranı riskine yönelik Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı (BHFOR), piyasa riskine yönelik olarak standart metodun yanı sıra riske maruz değer hesaplamalarının otomasyonun sağlanmasına yönelik olarak sistem entegrasyon çalışmalarına 2024 yılı içinde başlanmış ve son aşamasına 2025 yılı içinde gelinmiştir.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği

Operasyonel risk, yetersiz veya hatalı iş süreçleri, insan, sistem veya dış olaylardan kaynaklanan kayıpları ifade etmektedir. 2025 yılında operasyonel risk çalışmaları kapsamında, Banka bünyesinde Basel ve yerel düzenlemelerin belirtmiş olduğu operasyonel risk olaylarının takip edilmesi ve kayıt altına alınmasına devam edilmiş, operasyonel risk ve iş sürekliliği politika ve prosedürleri oluşturulmuştur. Ayrıca; Banka'nın faaliyetleri kapsamında Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı, Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği tarafından yürütülmektedir. 2025 yılı içerisinde Risk Kontrol Öz Değerlendirme ve Anahtar Risk Göstergeleri çalışmaları yapılmıştır. İş sürekliliği yönetimi çalışmaları kapsamında; olası bir felaket sonrasında operasyonların kesintiye uğramaması amacıyla kritik iş süreçlerinin ve teknik altyapının yeterli ve hazır olmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirilmekte ve aynı zamanda İş Sürekliliği Komitesi'nin sekreteryası görevi de yürütülmektedir. Ek olarak; verilen eğitimlerle Banka'da operasyonel risk yönetimine ilişkin farkındalığın artırılması sağlanmıştır.

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



Güney Bağımsız Denetim ve SMMA 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

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("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 Yıllık Faaliyet Raporunun 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 etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 27 Şubat 2026 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka’da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka’nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca belirlenen diğer konular.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı’nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5)Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği’ne ve BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu’nun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN YÖNETİM BEYANI

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmıştır.

İbrahim ARSLAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Özgür Volkan AĞAR
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

İlker YEŞİL
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Engin TOPALOĞLU
Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı

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 Sümül 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	112
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	113
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	114
IV.	Banka’da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	115
V.	Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanları	115
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	116
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	116

İKİNCİ BÖLÜM

Banka’nın Cari Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço-Varlıklar	118-119
II.	Bilanço-Yükümlülükler	120-121
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	122
IV.	Kar veya Zarar Tablosu	123-124
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	125
VI.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	126-127
VII.	Nakit Akış Tablosu	128
VIII.	Kar Dağıtım Tablosu	129

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	130-131
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	131
III.	Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	132
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	132
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	132
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	132
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	133-134
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	134-138
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	139
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	139
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	139
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	140
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	140-141
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	142-143
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülük ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	144
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	144
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	145-147
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	147
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	147
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	147
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	147
XXII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	147
XXIII.	Hisse başına kazanç	147
XXIV.	İlişkili taraflar	148
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	148
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	149

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka’nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	150-153
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	154-162
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	163-164
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	165-167
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	167
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	168-176
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	171
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	178-202
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	203

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	204-215
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	216-222
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	223-225
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	226-230
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	230
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	231
VII.	Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	232
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	232

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	233
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	233



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 ile İlgili 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 etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

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.



Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar</i>	
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.



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.



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 belirlemektedir. 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Banka’nın tescil edilmiş sermayesi 9.234.459 TL 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 yardımcıları 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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,
- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme,
- Nakdî ve kaydı 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 döviz'e 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I-BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm 1)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025		
VARLIKLAR			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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I-BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm 1)	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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal 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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal 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.	FAKTORİNG 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 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

		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
III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
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.	TAAHHÜTLER	(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 Harcaması 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 Mevutları		-	-	-	-	-	-
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 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kâr Veya Zarar Tablosu

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2025
IV.	KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ		
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	İfta 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	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.3	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
XX.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
20.1	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.3	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
XXI.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-
22.1	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
22.2	Cari Vergi Karşılığı		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
XXIII.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-
XXV.	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 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr 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 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak-31 Aralık 2025	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 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim 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						Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6			
Bagımsız Denetinden Geçmiş 31 Aralık 2025 CARİ DÖNEM													
I. Dönem Başı Bakiyesi	2.484.466	-	-	-	46.986	435	-	-	167	-	(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 (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	2.484.466	-	-	-	46.986	435	-	-	167	-	95.791	-	95.791
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	6.749.993	-	-	-	13.251	(325)	-	-	-	-	(129.685)	560.309	2.402.855
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	573.235
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.749.993
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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(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 yönemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).

4. Yabancı para çevrim farkları.

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları.

6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifadesi eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim 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						Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6			
Bagımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2024 (*)													
I. Dönem Başı Bakiyesi	109.249	-	-	-	45.115	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	(402.105)	10.795	278.862
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	2.250.007	-	-	-	1.871	435	-	-	167	-	(224.278)	(224.278)	(221.805)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	125.210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.250.007
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	(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 yönemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).

4. Yabancı para çevrim farkları.

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları.

6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifadesi eder.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024
VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot		
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 Temettüler		-	-
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 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(462.193)	-
2.8 Satılan İtfâ 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 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

		Cari Dönem ^(*) 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
VIII. KAR DAĞITIM TABLOSU			
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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)’nı 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 getirici kalemler arasında yer almaktadır.

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 oluştuğu 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, gelecekte 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 yansıtıyor olması 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 ayrıştırarak 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 bölümüdür. 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 aktive giren varlıklar için aktive 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- 1) Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; Bir varlık genellikle sözleşmede açık bir şekilde belirlenerek tanımlanır. Bununla birlikte, bir varlık müşterinin kullanımına sunulduğu zaman zımnî olarak da tanımlanabilir.
- 2) Kullanım süresi boyunca tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslî bir hakka sahip olması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- 3) Müşterinin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etmesi için kullanım süresi boyunca, varlığın kullanımından sağlanan ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkına sahip olması.
- 4) Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınını 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) 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.

- a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- b) Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- c) 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:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 oluştuğu 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 muhasebeleştirmektedir. 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 muhasebeleştirmektedir. Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

ii) Tanımlanmış katkı planları:

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

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

Kıdem Tazminatı Tavanı (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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı 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 Cumhurbaşkanı 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar 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 dağıtıma 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

TFRS 9’a geçişinin özkaynak etkileri

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 170.442 TL genel karşılık ayrılmış olup, genel karşılıklardan ise 51.113 TL Ertelenmiş Vergi Geliri kaydı 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 muhasebeleştirilmiştir. Toplam geçmiş yıl kâr zarar etkisi ise 95.791 TL geçmiş yıl karı olarak cari dönem konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunda, muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisinde gösterimi sağlanmıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 zararının 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 şerefiye	-	-
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 kullandırılan 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 ipotegi, 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 itibariyle 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 itibariyle gayrinakdi kredilerin tamamı ilk büyük 100 müşteri içerisinde yer almaktadır)’dır.

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 itibariyle nakdi ve gayri bakdi kredilerin tamamı ilk büyük 100 müşteri içerisinde yer almaktadır)’dır.

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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 İpotegiyle 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Bölgelelerdeki 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 Araç Kurumlarından Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Araç Kurumlarından 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.

* 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 kredi riski dahildir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Bölgelelerdeki 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 Banklarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlarından Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	1.913.918	-	94	-	-	-	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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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

Carî 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 Araç Kurumlarından Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsilî Geçmiş Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam ^(***)
1 Taram	-	-	-	-	-	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 Ormancilık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	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, krediyi dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

*** Karşı taraf/kredi riski dahildir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Araç Kurumlarından Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsilî Geçmiş Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam ^(**)
1 Taram	-	-	-	-	-	248.169	-	-	-	-	210.000	38.169	248.169
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	248.169	-	-	-	-	210.000	38.169	248.169
1.2 Ormancilık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	80.113	-	-	-	-	25.000	55.113	80.113
3 İnşaat	-	-	-	-	2.434.918	1.290.576	-	-	-	-	2.753.838	971.656	3.725.494
4 Hizmetler	-	-	-	-	-	900.576	-	-	-	-	532.657	367.919	900.576
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	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	-	-	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, krediyi dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

*** Karşı taraf/kredi riski dahildir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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												
Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
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	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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. Bankalar (**)	13.291.764	2.579.420	-	15.871.184
	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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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, Efektif 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 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	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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 oluşamaması 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Banka’nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri yapısal likidite açıklarını karşılayabilecek düzeydedir. Banka likidite riski maruziyetini Yönetim Kurulunca onaylanan limitler ile sınırlandırmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
1	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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	İstikrarlı mevduat	504	-	25
4	Düşük istikrarlı mevduat	33.138	35.142	3.314
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.832.169	1.442.803	734.924
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1.013.242	1.393.826	400.211
8	Diğer teminatsız borçlar	2.818.927	48.977	334.713
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
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1.225.774
	NAKİT GİRİŞLERİ			629.082
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	540.629	136.787	532.328
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	540.629	136.787	532.328
				135.999
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	TOPLAM YKLV STOKU			1.353.155
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			693.446
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			229,85

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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	Dağıtılamayan	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								
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
Gayrinakdi 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 dağıtılamayan 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 dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli		
	Vadesiz*				
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 ipoteği 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli		
	Vadesiz				
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 ipoteği 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Krediler	490.798	494.248	494.248	-
	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 değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.
Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.
a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1’inci seviye);
b) 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);
c) 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 teminatl		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatl		
	finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl		
	finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatl		
	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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 yansdığı) 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 kalılabilecek 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 arttırılması 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 getirmediüklerinin kontrolü yapılır.

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RISK 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RISK 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	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	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	-	-	-	-
Factoring 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	-	-	-	-	-
Factoring 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	-	-	-	-
Factoring 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	-	-	-	-	-	-
Factoring 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem			Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Finansal varlıkların tutarları	Tablolarda TMS uyarınca	Raporlanan TMS değerlenmiş				
Finansal Tablolarda Raporlanan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları			46.230.160	46.150.883	40.441	38.836
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş 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 varlıkların tutarları	Tablolarda TMS uyarınca	Raporlanan TMS değerlenmiş				
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarları			7.298.165	7.298.165	-	-
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarları			-	-	-	-
Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş 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 değerlenmiş 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Profilindeki 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 ilerletilmektedir.

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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt etmemiş		
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

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt etmemiş		
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 için 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 kullanılmasıyla aynı 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 (%)
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 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	-	-	-	-	-	-
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RISK 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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	35.582	-	-	-	35.582
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlî 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RISK 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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlî 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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%
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 yeterliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 gerçekleştirmekte 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Yükümlülükleri	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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 yükümlükler 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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)

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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	2.463.259	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.176.110	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1.287.149	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.463.259	-	-	-
	Cari Dönem			
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (*)	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	Yakın İzlemedeki Krediler	
	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 İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	18.954.269	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	6.986.663	-	10.121

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Önceki Dönem			
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 E 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 E 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	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 değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 yasalашmış 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 zararlardan (*)	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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
YurtdışındaYer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî 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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî 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	-	-	-	-
Kıyî 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	-	-	-	-
Kıyî Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 sigortalananacaktır. 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 Kıyî Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	63	27

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 ayırımına 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Yıldan Az	149.512	84.573	92.114	42.802
1 – 4 Yıl Arası	205.309	147.191	196.282	136.758
4 Yıldan 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 (*)	
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 karşılıklıklar kalemi altında sınıflandırılmıştır.

Geçmiş Dönem	
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Genel Karşılıklar (*)	
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
22 Ocak 2025	749.993	749.993	-
16 Mayıs 2025	3.000.000	3.000.000	-
30 Eylül 2025	1.500.000	1.500.000	-
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	-	-
Ryayç 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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.131	-	8.340	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	166.024	-	412	-
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>3.374</i>	<i>2.865</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>5.726</i>	<i>2.211</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>27.924</i>	<i>8.803</i>
<i>Diğer Giderler (*)</i>	<i>379.900</i>	<i>93.192</i>
<i>Akiflerin Satışından Doğan Zararlar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 SONRASİ HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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.

İLETİŞİM

Türk Ticaret Bankası Genel Müdürlüğü

Adres: Barbaros Mah. Mor Sümbül Sok. WBC İş Merkezi No: 9 Ataşehir/İstanbul

Telefon No: 0216 228 67 00-09

Web Sitesi: www.turkticaretbankasi.com.tr

Kayıtlı Elektronik Posta Adresi: turkticaretbankasi@hs01.kep.tr

 <https://www.linkedin.com/company/54283220>

 <https://www.instagram.com/turkticaretbankasi>

 <https://x.com/turkticaretbnk>

 https://www.youtube.com/@turk_ticaret_bankasi

ŞUBELER

Anadolu Merkez Şube

Adres: Gebze OSB2 Mahallesi, 1600. Sokak No: 1601/6 Çayırova/Kocaeli

Santral Numarası: 0262 233 06 53

Faks Numarası: 0262 226 22 33

E-posta Adresi: anadolumerkezsube@turkbank.com.tr

Antalya Şube

Adres: Tarım Mahallesi, Aspendos Bulvarı, No: 112 Bağimsız Bölüm No: 202-203 Muratpaşa/Antalya

Santral Numarası: 0242-312 75 25

Faks Numarası: 0242-312 67 76

E-posta Adresi: antalyasube@turkbank.com.tr

Avrupa Merkez Şube

Adres: Yenibosna Merkez Mah. Sanayi Caddesi No: 3 Dış Ticaret Kompleksi 34197 Bahçelievler/İstanbul

Santral Numarası: 0212 987 48 00

Faks Numarası: 0212 987 48 01

E-posta Adresi: avrupamerkezsubesi@turkbank.com.tr

Ankara Kurumsal Şube

Adres: Orta Anadolu İhracatçılar Birliği Ceyhun Atuf Kansu Cad. No: 120 Balgat/Ankara

Santral Numarası: 0312 987 06 51

Faks Numarası: 0312 987 06 54

E-posta Adresi: ankarakurumsalsubesi@turkbank.com.tr

Ankara Ticari ve Perakende Şube

Adres: Ahi Evran OSB Mah. ASO Bulvarı Z16 Sincan/Ankara (Sincan Organize Sanayi Sitesi)

Santral Numarası: 0312 987 06 52

Faks Numarası: 0312 987 06 57

E-posta Adresi: ankaraticaretveperakendesubesi@turkbank.com.tr

Bursa Şube

Adres: Işıktepe OSB Mah. Kahverengi Cad. No: 19 Nilüfer/Bursa

Santral Numarası: 0224 434 00 27

Faks Numarası: 0224 434 00 28

E-posta Adresi: bursasube@turkbank.com.tr

Çukurova Şube

Adres: Döşeme Mahallesi Turhan Cemal Beriker Bulvarı No: 134 Seyhan/Adana

Santral Numarası: 0322 435 57 00

Faks Numarası: 0322 435 42 00

E-posta Adresi: cukurovasube@turkbank.com.tr

Denizli Şube

Adres: Akhan Mah. 246 Sok. Denizli İhracatçılar Birliği No: 8 Pamukkale/Denizli

Santral Numarası: 0258 290 83 00

Faks Numarası: 0258 290 84 00

E-posta Adresi: denizlisube@turkbank.com.tr

Gazianep Şube

Adres: Mücahitler Mah. Ş. Ertuğrul Polat Cad. Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri Genel Sekreterliği Sitesi,

Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri Genel Sekreterliği No: 3 Şehitkamil/Gaziantep

Santral Numarası: 0342 325 00 09

Faks Numarası: 0342 323 00 09

E-posta Adresi: gaziantepsube@turkbank.com.tr

İzmir Merkez Şube

Adres: Çınarlı Mah. Anadolu Cad. İZKA LİNE, No: 19/1 İç Kapı No: 64 Konak/İzmir

Santral Numarası: 0232 434 05 51

Faks Numarası: 0232 434 06 00

E-posta Adresi: izmirmerkezsubesi@turkbank.com.tr

Konya Şube

Adres: Vatan Caddesi Ferhuniye Mahallesi No: 1 Selçuklu/Konya (Konya Ticaret Odası)

Santral Numarası:0332-350 70 71

Faks Numarası:0332-350 26 46

E-posta Adresi: konyasube@turkbank.com.tr



Türk Ticaret Bankası A.Ş.

Barbaros Mah. Mor Sümbül Sok. WBC İş Merkezi No: 9 Ataşehir/İstanbul/Türkiye
+90 216 228 67 00-09

Web sitesi: www.turkticaretbankasi.com.tr

Ticaret Sicil Numarası: 2883

Kayıtlı elektronik posta adresi: turkticaretbankasi@hs01.kep.tr