

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**



**Shape the future
with confidence**

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

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



**Shape the future
with confidence**

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Aykut Üşenti SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mayıs 2026
İstanbul, Türkiye

**TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Prof. Dr. Yusuf BALCI
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Başkanı

İbrahim ARSLAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

İlker YEŞİL
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Engin TOPALOĞLU
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Recep Erhan BÖCEK
Finansal Kontrol, Vergi ve
Raporlama Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Cari Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14-15
II	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III	Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17-18
VIII	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-22
IX	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XII	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24-25
XIV	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26-27
XV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülük ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XVI	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
XVII	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29-30
XVIII	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XIX	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XX	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXI	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXII	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	31
XXIII	Hisse başına kazanç	31
XXIV	İlişkili taraflar	32
XXV	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXVI	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33-36
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37-38
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39-41
IV	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42-49
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	52

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-64
II	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-70
III	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-72
IV	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-77
V	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	78
VI	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	80
---	--	----

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın tescil edilmiş sermayesi 9.637.067 TL, ödenmiş sermayesi 9.637.067 TL olup, her biri 0,01 TL nominal değerde nama yazılı 963.706.674.197 adet paya bölünmüştür. Mart 2026'da kararlaştırılan 402.608 TL tutarındaki iç kaynaklardan sermaye artışı dönem içinde tamamlanarak 25 Mart 2026 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.	9.621.142	%99,83
Diğer (Toplam 2,870 Kişi)	15.925	%0,17
Toplam	9.637.067	%100,00

Ortaklar	Geçmiş Dönem	
	Pay Tutarı	Pay Oranı
İhracatı Geliştirme A.Ş.	9.219.199	%99,83
Diğer (Toplam 2,869 Kişi)	15.260	%0,17
Toplam	9.234.459	%100,00

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

31 Mart 2026 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
İbrahim ARSLAN	Üye	Lisans
Muammer BÖLÜKBAŞI	Üye	Lisans
İlker YEŞİL	Üye	Lisans

Denetim Komitesi

Prof. Dr. Yusuf BALCI (*)	Başkan	Doktora
İbrahim ARSLAN (**)	Üye	Lisans

(*) İbrahim Arslan'ın Denetim Komitesi Başkanlığı görevi 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sona ermiş olup, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Prof. Dr. Yusuf Balcı Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

(**) Özgür Volkan Ağar'ın Denetim Komitesi üyeliği görevi 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sona ermiş olup, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla İbrahim Arslan 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
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

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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

31 Mart 2026 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.	9.621.142	99,83	9.621.142	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

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

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

31 Mart 2026 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 426'dır (31 Aralık 2025: 401 kişi).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I-BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.318.193	17.625.291	18.943.484	1.407.886	17.476.719	18.884.605
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		1.309.256	17.588.321	18.897.577	1.407.439	17.436.624	18.844.063
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	983.998	15.694.649	16.678.647	994.246	15.871.184	16.865.430
1.1.2	Bankalar	(4)	157.401	1.895.059	2.052.460	309.786	1.567.369	1.877.155
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		168.061	-	168.061	103.590	-	103.590
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		204	1.387	1.591	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)	8.937	36.970	45.907	447	40.095	40.542
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		8.937	36.970	45.907	447	40.095	40.542
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		13.282.500	27.602.908	40.885.408	11.153.598	15.228.823	26.382.421
2.1	Krediler	(7)	12.800.355	27.729.944	40.530.299	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)	581.242	-	581.242	490.798	-	490.798
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		581.242	-	581.242	490.798	-	490.798
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		99.097	127.036	226.133	68.204	68.164	136.368
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	170	-	170	170	-	170
3.1	Satış Amaçlı		170	-	170	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)	(12)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(18)	636.132	-	636.132	591.568	-	591.568
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(19)	889.781	-	889.781	773.296	-	773.296
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		889.781	-	889.781	773.296	-	773.296
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(16)	-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	127.534	-	127.534	74.358	-	74.358
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(21)	271.622	268.752	540.374	211.773	113.504	325.277
VARLIKLAR TOPLAMI			16.525.932	45.496.951	62.022.883	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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
YÜKÜMLÜLÜKLER			Cari Dönem 31 Mart 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	3.629.772	46.347.321	49.977.093	3.052.008	32.556.686	35.608.694
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	162.164	35.850	198.014	241.521	9.901	251.422
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	100.133	-	100.133	-	-	-
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)	11.238	64.212	75.450	142	1.733	1.875
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		11.238	64.212	75.450	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)		304.718	-	304.718	237.839	-	237.839
X.	KARŞILIKLAR	(9)	151.838	13.161	164.999	121.527	9.427	130.954
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		33.089	-	33.089	29.180	-	29.180
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		118.749	13.161	131.910	92.347	9.427	101.774
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	247.298	-	247.298	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)	1.033.862	122.576	1.156.438	842.757	37.252	880.009
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	9.798.740	-	9.798.740	9.725.916	-	9.725.916
16.1	Ödenmiş Sermaye		9.637.067	-	9.637.067	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		62.934	-	62.934	60.347	-	60.347
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		28.502	-	28.502	486	-	486
16.5.1	Yasal Yedekler		28.502	-	28.502	486	-	486
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		70.237	-	70.237	430.624	-	430.624
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(129.685)	-	(129.685)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		70.237	-	70.237	560.309	-	560.309
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			15.439.763	46.583.120	62.022.883	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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		52.602.019	38.712.920	91.314.939	42.653.607	12.102.947	54.756.554
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	36.321.722	2.039.642	38.361.364	30.610.221	1.900.178	32.510.399
1.1 Teminat Mektupları		5.873.742	2.005.137	7.878.879	4.433.441	1.873.846	6.307.287
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		74.614	-	74.614	73.941	-	73.941
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5.799.128	2.005.137	7.804.265	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		-	34.505	34.505	-	26.332	26.332
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	34.505	34.505	-	26.332	26.332
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		30.447.980	-	30.447.980	26.176.780	-	26.176.780
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		30.447.980	-	30.447.980	26.176.780	-	26.176.780
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	14.269.441	21.769.692	36.039.133	12.043.386	328.065	12.371.451
2.1 Cayılamaz Taahhütler		711.039	21.769.692	22.480.731	24.081	328.065	352.146
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		674.166	21.769.692	22.443.858	-	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		4.200	-	4.200	2.011	-	2.011
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		32.673	-	32.673	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		13.558.402	-	13.558.402	12.019.305	-	12.019.305
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13.558.402	-	13.558.402	12.019.305	-	12.019.305
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2.010.856	14.903.586	16.914.442	-	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		2.010.856	14.903.586	16.914.442	-	9.874.704	9.874.704
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	266.551	266.551	-	138.447	138.447
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	131.117	131.117	-	69.056	69.056
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	135.434	135.434	-	69.391	69.391
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		2.010.856	11.018.425	13.029.281	-	7.412.705	7.412.705
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	6.467.082	6.467.082	-	3.703.588	3.703.588
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2.010.856	4.551.343	6.562.199	-	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		-	3.618.610	3.618.610	-	2.323.552	2.323.552
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	1.795.592	1.795.592	-	1.166.227	1.166.227
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	1.823.018	1.823.018	-	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)		191.113.932	5.221.900	196.335.832	162.316.040	4.183.531	166.499.571
IV. EMANET KIYMETLER		542.107	1	542.108	484.892	-	484.892
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2.515	-	2.515	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	1	1	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		539.592	-	539.592	484.892	-	484.892
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		186.145.066	4.843.276	190.988.342	157.797.909	3.988.808	161.786.717
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		9.940	-	9.940	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		8.228.543	1.273.235	9.501.778	8.436.553	1.257.148	9.693.701
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		177.906.583	3.570.041	181.476.624	149.361.356	2.731.660	152.093.016
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		4.426.759	378.623	4.805.382	4.033.239	194.723	4.227.962
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		243.715.951	43.934.820	287.650.771	204.969.647	16.286.478	221.256.125

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2026	Geçmiş Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2025
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.668.129	465.570
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.534.101	191.503
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		60.286	213.169
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		19.967	34.071
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		53.775	26.815
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	4.642
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		53.775	22.173
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	12
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	576.270	122.910
2.1 Mevduata Verilen Faizler		521.480	97.800
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		21.405	8.789
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7.642	110
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		25.743	16.088
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	123
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)		1.091.859	342.660
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		80.020	21.383
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		86.205	27.910
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		78.380	23.984
4.1.2 Diğer		7.825	3.926
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		6.185	6.527
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		6.185	6.527
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(55.256)	10.259
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(158.729)	12.647
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		103.473	(2.388)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	122.203	106
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1.238.826	374.408
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	238.536	37.721
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		7.454	3.268
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		643.995	212.781
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	264.847	110.061
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		83.994	10.577
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)	83.994	10.577
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(13.757)	5.899
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(70.659)	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.506)	(32.616)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		63.408	38.515
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	70.237	16.476
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.3 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
XX. DİĞER DURDURULAN FAALİYET GELİRLERİ		-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.3 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
XXI. DİĞER DURDURULAN FAALİYET GİDERLERİ		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	70.237	16.476
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.00008	0.00002

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2025
I. DÖNEM KARI/ZARARI	70.237	16.476
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.587	(339)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2.587	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	6.313	-
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	(3.726)	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	(339)
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	-	(484)
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	-	145
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	72.824	16.137

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Mart 2026														
I. Dönem Başı Bakiyesi	9.234.459	-	-	-	60.237	110	-	-	-	-	486	430.624	-	9.725.916
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	9.234.459	-	-	-	60.237	110	-	-	-	-	486	430.624	-	9.725.916
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(1.833)	4.420	-	-	-	-	-	-	70.237	72.824
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	402.608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(402.608)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.016	(28.016)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.016	(28.016)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	9.637.067	-	-	-	58.404	4.530	-	-	-	-	28.502	-	70.237	9.798.740

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Mart 2025														
I. Dönem Başı Bakiyesi	2.484.466	-	-	-	46.986	435	-	-	167	-	486	(225.476)	-	2.307.064
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.791	-	95.791
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.791	-	95.791
III. Yeni Bakiye (I+II)	2.484.466	-	-	-	46.986	435	-	-	167	-	486	(129.685)	-	2.402.855
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(339)	-	-	-	16.476	16.137
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	749.993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	749.993
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	3.234.459	-	-	-	46.986	435	-	-	(172)	-	486	(129.685)	16.476	3.168.985

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2025
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(86.709)	110.790
1.1.1 Alınan Faizler		1.233.844	402.779
1.1.2 Ödenen Faizler		(543.460)	(57.426)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		86.205	27.910
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		186	4.836
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		32	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(782.496)	(212.781)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(65.688)	(25.471)
1.1.9 Diğer		(15.332)	(29.057)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(2.648.430)	157.923
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(3.222.178)	(1.357.392)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(14.216.875)	(4.978.796)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(240.618)	(23.523)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		14.355.427	6.983.364
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(47.393)	322.297
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		723.207	(788.027)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2.735.139)	268.713
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(407.714)	(585.160)
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		(45.920)	(102.278)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(91.694)	(482.882)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(270.100)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(40.074)	731.959
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		-	749.993
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(40.074)	(18.034)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		207.608	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(2.975.319)	415.512
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12.614.802	4.210.367
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.639.483	4.625.879

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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) sırasıyla, 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı, 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı, 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ve son olarak 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararları uyarınca; 2023, 2024, 2025 ve 2026 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir.

1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 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.

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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasının durumunda mümkün olabilir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış

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

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

- Anapara ve/veya faiz ödemesi 30 gün üzerinde gecikmeye girmiş alacaklar,
- Ödeme gücü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamına alınan alacaklar,
- Banka tarafından "yakın izleme" altında takip edilen alacaklar,
- Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatın net gerçekleşebilir değeri alacak tutarının altına düşen alacaklar.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

Banka ticari kredi portföyünü Kurumsal, KOBİ, taahhüt ve finansal kuruluş segmentine 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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (Devamı)

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

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

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

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

Düşük Kredi Riski

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.).

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

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

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

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebelemektedir. 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 muhasebelemektedir. Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

ii) Tanımlanmış katkı planları:

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

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

Kıdem Tazminatı Tavanı (31 Mart 2026)	64.948,77 (Tam TL)
İskonto Oranı	%27,10
Enflasyon Oranı	%22,15
Kıdem Tazminatı Tavanı (31 Aralık 2025)	53.919,68 (Tam TL)
İskonto Oranı	%27,10
Enflasyon Oranı	%23,33

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinde yapılan değişiklik sonucunda 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere kurumlar vergisi oranı bankalar için %30 olarak belirlenmiştir. Banka, 31 Mart 2026 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır.

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

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

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

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

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı; satış 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 tutulabilmektedir.

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 Mart 2026 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. 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.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın taahhüt edilen sermayesi 9.637.067 TL (31 Aralık 2025: 9.234.459 TL) olup her biri 0,01 tam TL itibari değerinde tamamı nama yazılı 963.706.674.197 (31 Aralık 2025: 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 Mart 2026 itibarıyla Banka'nın almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.).

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

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

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Net dönem karı/(zararı)	70.237	16.476
Ödenmiş sermaye = Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	926.129.916	708.283.342
Hisse başına sürdürülen faaliyetler karı (Tam TL)	0,00008	0,00002

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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

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

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

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

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

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15,37'dir (31 Aralık 2025: %20,70). 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	9.637.067	9.234.459
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	28.502	486
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	62.934	60.347
Kâr	70.237	697.153
Net Dönem Kârı	70.237	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	9.798.740	9.992.445
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	1.013.640	1.170.433
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	266.043
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	123.859	131.094
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	889.781	773.296
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
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	1.013.640	1.170.433
Çekirdek Sermaye Toplamı	8.785.100	8.822.012

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	8.785.100	8.822.012
KATKI SERMAYE	296.168	197.268
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)	296.168	197.268
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	296.168	197.268
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9.081.268	9.019.280
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarmayanların 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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9.081.268	9.019.280
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	59.087.676	43.581.475
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,87	20,24
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,87	20,24
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,37	20,70
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)	296.168	197.268
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	296.168	197.268
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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	9.637.067	-	9.637.067
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	62.934	-	62.934
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-
Kar Yedekleri	28.502	-	28.502
Kâr veya Zarar	70.237	-	70.237
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	-
Dönem Net Kâr veya Zararı	70.237	-	70.237
Çekirdek Sermayeden İndirimler	-	(1.013.640)	(1.013.640)
Çekirdek Sermaye	-	-	8.785.100
Ana Sermaye	-	-	8.785.100
Birinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	296.168	296.168
Katkı Sermaye	-	296.168	296.168
Özkaynak Toplamı			9.081.268

Önceki 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	-	(903.904)	(903.904)
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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Mevduat dışında Bankanın en önemli fon kaynağı öz kaynaklardır. 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 değerlendirilmeye 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 Mart 2026 Çarşamba	44,2737	51,3620
26 Mart 2026 Perşembe	44,2828	51,1617
27 Mart 2026 Cuma	44,2887	51,0150
30 Mart 2026 Pazartesi	44,3841	51,0236
31 Mart 2026 Salı	44,3961	50,9294
Bilanço Değerleme Kuru	44,3961	50,9294

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

2026 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 44,0737 TL, Euro döviz alış kuru 51,0217 TL'dir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9.546.928	6.147.721	-	15.694.649
Bankalar (**)	1.239.052	654.620	-	1.893.672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	16.894.714	10.708.194	-	27.602.908
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	268.752	-	-	268.752
Toplam Varlıklar(*)	27.949.446	17.510.535	-	45.459.981

(*) Türev finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir.

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

Yükümlülükler

Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	23.390.784	22.956.537	-	46.347.321
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	31.255	4.595	-	35.850
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	99.046	36.691	-	135.737
Toplam Yükümlülükler(*)	23.521.085	22.997.823	-	46.518.908

(*) Türev finansal yükümlülükler tabloya dahil edilmemiştir.

Net Bilanço Pozisyonu	4.428.361	(5.487.288)	-	(1.058.927)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)	6.395.966	(4.511.970)	-	1.883.996
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6.395.966	1.997.825	-	8.393.791
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6.509.795	-	6.509.795
Gayrinakdi Krediler	1.671.153	368.489	-	2.039.642

Önceki Dönem

Toplam Varlıklar	21.677.376	11.101.575	-	32.778.951
Toplam Yükümlülükler	24.066.442	8.546.824	-	32.613.266
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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

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

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

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

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

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

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla,

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.330.139	-	-	-	-	6.348.508	16.678.647
Bankalar	113.402	-	-	-	-	1.939.058	2.052.460
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.935	898	31.763	4.311	-	-	45.907
Para Piyasalarından Alacaklar	-	113.367	54.694	-	-	-	168.061
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.413.382	7.948.138	22.451.726	4.717.053	-	-	40.530.299
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	581.242	-	-	581.242
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1.966.267	1.966.267
Toplam Varlıklar	15.865.858	8.062.403	22.538.183	5.302.606	-	10.253.833	62.022.883
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	33.203.339	10.113.392	2.192.297	-	-	4.468.065	49.977.093
Para Piyasalarından Borçlar	100.133	-	-	-	-	-	100.133
Muhtelif Borçlar	15.918	8.281	83.982	191.183	5.354	-	304.718
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	17.134	20.101	81.070	79.709	-	-	198.014
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	21.171	5.379	48.900	-	-	11.367.475	11.442.925
Toplam Yükümlülükler	33.357.695	10.147.153	2.406.249	270.892	5.354	15.835.540	62.022.883
Bilanço dışı kalemler							
Bilanço dışı Uzun Pozisyon	-	-	20.131.934	5.031.714	-	-	25.163.648
Bilanço dışı Kısa Pozisyon	17.491.837	2.084.750	-	-	5.354	5.581.707	25.163.648
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(17.491.837)	(2.084.750)	20.131.934	5.031.714	(5.354)	(5.581.707)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 1.966.267 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 11.367.475 TL'lik tutar; Özkaynaklar, Karşılıklar, Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.	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	-	-	-	-	-	1.626.189	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	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	-

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.	2,80	4,25	38,22
Bankalar	-	-	37,14
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2,59	-	37,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	7,73	6,89	37,99
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	46,80
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	2,70	3,97	38,62
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	37,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,02	4,62	37,00

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	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

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar 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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

1. Likidite Riski

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

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

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

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

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite karşılama oranı

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

Cari Dönem	Ait olduğu hafta	YP	Ait olduğu hafta	YP+TP
En düşük	27 Mart 2026	175,27	27 Mart 2026	110,09
En yüksek	9 Ocak 2026	329,67	2 Ocak 2026	179,61
Geçmiş 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

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			16.048.302	14.964.134
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	7.085.327	6.425.105	714.567	642.510
3 İstikrarlı mevduat	20.798	-	1.052	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	7.064.529	6.425.105	713.515	642.510
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50.745.624	23.126.187	13.114.198	11.178.992
6 Operasyonel mevduat	862.571	814.566	215.320	203.642
7 Operasyonel olmayan mevduat	20.365.831	18.900.129	8.286.494	7.563.858
8 Diğer teminatsız borçlar	29.517.222	3.411.492	4.612.384	3.411.492
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	3.238.349	2.352.445	3.285.275	2.352.445
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.238.349	2.352.445	3.285.275	2.352.445
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	11.358.875	-	575.476	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	31.886.506	2.096.908	3.236.405	208.799
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			20.925.921	14.382.746
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	6.984.028	5.749.819	5.894.904	5.057.689
19 Diğer nakit girişleri	3.229.129	3.217.991	3.275.839	3.217.991
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.213.157	8.967.810	9.170.743	8.275.680
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			16.048.302	14.964.134
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			11.755.178	6.107.066
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			139,76	259,51

(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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			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 Teminatl 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 Teminatl 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 ortalaması.

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6.348.508	10.330.139	-	-	-	-	-	16.678.647
Bankalar	1.939.058	113.402	-	-	-	-	-	2.052.460
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.935	898	31.763	4.311	-	-	45.907
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	113.367	54.694	-	-	-	168.061
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	2.601.377	3.275.884	23.409.792	11.243.246	-	-	40.530.299
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	581.242	-	-	581.242
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	1.966.267	1.966.267
Toplam Varlıklar	8.287.566	13.053.853	3.390.149	23.496.249	11.828.799	-	1.966.267	62.022.883
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.468.065	33.203.339	10.113.392	2.192.297	-	-	-	49.977.093
Para Piyasalarına Borçlar	-	100.133	-	-	-	-	-	100.133
Muhtelif Borçlar	-	15.918	8.281	83.982	191.183	5.354	-	304.718
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	17.134	20.101	81.070	79.709	-	-	198.014
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	21.171	5.379	48.900	-	-	11.367.475	11.442.925
Toplam Yükümlülükler	4.468.065	33.357.695	10.147.153	2.406.249	270.892	5.354	11.367.475	62.022.883
Net Likidite Açığı	3.819.501	(20.303.842)	(6.757.004)	21.090.000	11.557.907	(5.354)	(9.401.208)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(19.407)	(13.636)	(92.481)	(1.336)	-	-	(126.860)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.203.923	597.355	3.459.787	132.726	-	-	8.393.791
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4.223.330	610.991	3.552.268	134.062	-	-	8.520.651
Gayrinakdi Krediler	-	2.408.631	6.371.390	28.140.707	841.490	599.146	-	38.361.364
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	12.247.701	8.600.573	4.866.168	12.112.788	7.578.276	-	1.626.189	47.031.695
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)	-
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

(1) Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 1.966.267 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 11.367.475 TL'lik tutar; Özkaynaklar, Karşılıklar, Cari Vergi Borcu, Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %131,87’dir (31 Aralık 2025: %148,61).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Yıllık Uzun Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	10.094.909	-	-	-	10.094.909
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	10.094.909	-	-	-	10.094.909
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	287.572	6.092.006	-	-	5.742.772
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	17.381	5.635	-	-	21.866
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	270.191	6.086.371	-	-	5.720.906
7 Diğer kişilere borçlar	4.949.668	37.989.018	1.628.402	97.749	22.331.099
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	1.228.592	-	-	-	614.296
9 Diğer borçlar	3.721.076	37.989.018	1.628.402	97.749	21.716.803
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	939.792	50.379	57.965	196.374	196.374
12 Türev yükümlülükler			30.433		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	939.792	50.379	57.965	196.374	196.374
14 Mevcut İstikrarlı Fon					38.365.154
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					479.156
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	278	10.332.962	21.128.117	11.227.627	24.343.137
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	278	281.185	1.939.058	-	333.078
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	10.051.777	19.189.059	11.227.627	24.010.059
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	842.170	3.745.000	775.000	2.797.335
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki 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	2.188.891	-	-	-	2.188.891
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	2.188.891	-	-	-	2.188.891
32 Bilanço dışı borçlar		51.629.601	19.261.343	841.490	3.586.622
33 Gerekli İstikrarlı Fon					30.597.806
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					125,39

(*) 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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	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 ipoteki 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%

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Kaldıraç oranı

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

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

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

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

Bilanço içi varlıklar ⁽¹⁾		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	55.540.242	43.705.424
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(919.695)	(760.312)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	54.620.547	42.945.112
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	97.791	63.839
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	97.791	63.839
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	46.443.194	30.916.881
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	46.443.194	30.916.881
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	8.856.595	7.902.551
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)	101.161.532	73.925.832
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	8,96	10,68

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka’nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), Risk Yönetimi Başkanlığı koordinasyonunda ilgili iş birimlerinin katılımıyla yürütülmekte ve hazırlanan İSEDES raporu BDDK’ya sunulmaktadır.

İSEDES kapsamında uygulanan stres testi ve senaryo analizleri aracılığıyla, makroekonomik değişkenlerde meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin Banka’nın bütçe projeksiyonları, sermaye planlaması, sermaye yeterliliği standart oranı, likidite planlaması ile diğer temel finansal ve ihtiyati göstergeler üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir. Söz konusu analizler üç yıllık planlama ufku dikkate alınarak yürütülmekte ve sonuçlar içsel sermaye yeterliliği değerlendirmelerinde kullanılmaktadır.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	56.177.722	42.667.616	4.494.218
2	Standart yaklaşım	56.177.722	42.667.616	4.494.218
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	210.687	146.504	16.855
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	210.687	146.504	16.855
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	643.100	492.400	51.448
17	Standart yaklaşım	643.100	492.400	51.448
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.056.167	274.955	164.493
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.056.167	274.955	164.493
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)	59.087.676	43.581.475	4.727.014

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Gelirleri	1.106.653	(11.573)	(100.040)	96.819	1.091.859
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	65.764	3.585	-	10.671	80.020
Ticari Kar/ Zarar	(8.546)	-	-	(46.710)	(55.256)
Personel Giderleri	(157.724)	(40.574)	(9.889)	(435.808)	(643.995)
Diğer Gelir ve Giderler	-	-	-	(402.391)	(402.391)
Net Dönem Karı	1.006.147	(48.562)	(109.929)	(777.419)	70.237

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Bölüm Varlıkları	39.946.347	358.598	-	21.717.938	62.022.883
Bölüm Yükümlükleri	42.636.210	1.721.442	5.750.413	11.914.818	62.022.883
- Özkaynaklar	-	-	-	9.798.740	9.798.740

Önceki Dönem	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Gelirleri	92.463	967	(1.860)	251.090	342.660
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	39.555	15.216	-	(33.388)	21.383
Ticari Kar/ Zarar	-	-	-	10.259	10.259
Personel Giderleri	(51.223)	(9.623)	(2.594)	(149.341)	(212.781)
Diğer Gelir ve Giderler	-	-	-	(145.045)	(145.045)
Net Dönem Karı	80.795	6.560	(4.454)	(66.425)	16.476

Önceki Dönem	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Bölüm Varlıkları	25.569.815	322.547	-	21.139.333	47.031.695
Bölüm Yükümlükleri	26.490.217	1.547.432	7.671.189	11.322.857	47.031.695
- Özkaynaklar	-	-	-	9.725.916	9.725.916

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	18.704	72.379	10.845	69.404
TCMB	965.294	15.622.270	983.401	15.801.780
Diğer	-	-	-	-
Toplam	983.998	15.694.649	994.246	15.871.184

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	52.503	6.204.923	90.962	10.040.916
Vadeli Serbest Hesap	-	1.087.873	425.449	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap ⁽¹⁾	912.791	8.329.474	466.990	5.760.864
Toplam	965.294	15.622.270	983.401	15.801.780

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

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 - %40 (31 Aralık 2025: %3-%33) aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %0 - %30 (31 Aralık 2025: %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 2025: Bulunmamaktadır).

Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8.937	-	447	-
Swap İşlemleri	-	-	-	6.302
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	36.970	-	33.793
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.937	36.970	447	40.095

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	157.401	80.071	309.786	402.700
Yurtdışı	-	1.814.988	-	1.164.669
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	157.401	1.895.059	309.786	1.567.369

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
AB Ülkeleri	1.814.988	1.164.669	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.814.988	1.164.669	-	-

5. Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2.112	-	-	2.112
Dönem İçi İlave Karşılıklar	770	-	-	770
Dönem İçi Çıkanlar	(1.336)	-	-	(1.336)
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	45	-	-	45
Dönem Sonu Karşılık	1.591	-	-	1.591

Önceki 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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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	Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	40.337.222	68.970	-	18.455
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	20.763.850	68.970	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	940	-	-	-
Diğer	19.572.432	-	-	18.455
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	40.337.222	68.970	-	18.455

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	25.940.932	-	-	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
Cari Dönem				
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı		162.447	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış		-	-	1.070
Önceki Dönem				
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (*)		93.971	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış		-	-	357

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımları

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

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.219.800	2.677.323	3.897.123
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.219.800	2.677.323	3.897.123
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	940	-	940
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	940	-	940
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam (*)	1.220.740	2.677.323	3.898.063

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

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

Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	40.530.299	26.027.991
Toplam	40.530.299	26.027.991

Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	40.530.299	26.027.991
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	40.530.299	26.027.991

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	7.907	37.351
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	53.929	4.006
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	61.836	41.357

Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	65.695	11.243	-
Dönem İçinde İntikal (+)	18.086	1	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	10	76.344	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(65.695)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(32)	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	18.096	87.556	-
Karşılık (-)	7.907	53.929	-
Bilançoadaki Net Bakiyesi	10.189	33.627	-

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili	Zarar
	Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem (Net)	10.189	33.627	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	18.096	87.556	-
Karşılık Tutarı (-)	7.907	53.929	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	10.189	33.627	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili	Zarar
	Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Önceki 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 İmkamı	Tahsili	Zarar
	Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	670	16.695	-
Karşılık Tutarı (-)	670	16.695	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki 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	93.971	357	41.357	135.685
Dönem İçi İlave Karşılıklar	118.953	2.035	20.888	141.876
Dönem İçi Çıkanlar	(53.114)	(1.370)	(410)	(54.894)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	(44)	48	-	4
3.Aşamaya Transfer	(1)	-	1	-
Kur Farkı	2.682	-	-	2.682
Dönem Sonu Karşılık	162.447	1.070	61.836	225.353

Önceki 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 Mart 2026 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

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

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	581.242	-	490.798	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	581.242	-	490.798	-

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	581.242	490.798
Borsada İşlem Görenler	581.242	490.798
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	581.242	490.798

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	462.193	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	91.694	462.193
Reeskontlar	27.355	28.605
İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	581.242	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	684	-	-	684
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.316	-	-	1.316
Dönem İçi Çıkanlar	(1.220)	-	-	(1.220)
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	780	-	-	780

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Önceki 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

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 2025: 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 2025: 170 TL).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

18. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

19. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

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 yasalaşmış 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 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 127.534 TL'dir (31 Aralık 2025: 74.358 TL).

Ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Beklenen Zarar Karşılıklarından	296.169	88.851
Kazanılmamış Gelirler	182.831	54.849
Diğer (*)	100.431	30.130
Ertelenmiş vergi varlığı	579.431	173.830
Amortismanlardan	160.169	43.417
Diğer (**)	9.597	2.879
Ertelenmiş vergi borcu	169.766	46.296
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		127.534

(*) Diğer satırını oluşturan başlıca kalemler; türev reeskontları, TFRS 16 etkisi ve çalışan hakları karşılığıdır.

(**) Diğer satırını oluşturan başlıca kalemleri; faiz reeskontları ve aktüeryal kayıp/kazançlardır.

Önceki 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 satırını oluşturan başlıca kalemleri; türev işlemler reeskontları, amortismanlardan ve aktüeryal kayıp/kazançlardır.

21. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2026 itibarıyla diğer aktifler toplamı 540.374 TL (31 Aralık 2025: 325.277) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	53.087	435.624	54.931	29.501	-	-	-	-	573.143
Döviz Tevdiat Hesabı	26.272	2.416.781	1.444.439	895.882	401.763	21.971	-	-	5.207.108
Yurt içinde Yer.K.	26.272	2.416.781	1.444.439	895.882	401.763	21.971	-	-	5.207.108
YurtdışındaYer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	4.387.781	10.618.908	17.935.052	9.110.868	221.744	1.552.330	-	-	43.826.683
Diğ. Kur. Mevduatı	925	213.203	84.401	71.630	-	-	-	-	370.159
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4.468.065	13.684.516	19.518.823	10.107.881	623.507	1.574.301	-	-	49.977.093

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	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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	2.051.616	5.942.138	9.797.478	7.460.004	706.006	1.554.739	-	-	27.511.981
Diğ. Kur. Mevduatı	26.480	286.837	187.774	18.860	-	-	-	-	519.951
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.136.978	6.618.526	10.904.877	13.489.490	898.038	1.560.785	-	-	35.608.694

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	217.301	144.463	354.889	273.311
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	55.609	38.974	5.135.949	7.139.716
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Ticari Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduatı	171.881	187.237	2.885.715	2.427.158
Ticari Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	158.975	110.881	37.888.075	25.350.410
Ticari Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

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

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

Banka'nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar		
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2.461	63
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282. Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	2.461	63

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal borçlara ilişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11.238	-	142	-
Swap İşlemleri	-	64.212	-	1.733
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11.238	64.212	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	162.164	35.850	241.521	9.901
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	162.164	35.850	241.521	9.901

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	80.914	10.385	165.688	9.901
Orta ve Uzun Vadeli	81.250	25.465	75.833	-
Toplam	162.164	35.850	241.521	9.901

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	100.133	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	100.109	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	24	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	100.133	-	-	-

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

31 Mart 2026 itibarıyla diğer yükümlülükler toplamı 1.156.438 TL (31 Aralık 2025: 880.009 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	190.628	108.182	149.512	84.573
1 – 4 Yıl Arası	266.564	190.142	205.309	147.191
4 Yıldan Fazla	12.954	6.394	13.026	6.075
Toplam	470.146	304.718	367.847	237.839

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükleri net bugünkü değeri üzerinden hesaplamıştır: 22.588 TL (31 Aralık 2025: 1.796 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 10.501 TL (31 Aralık 2025: 3.447 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Diğer karşılıklar

Cari dönem itibarıyla diğer karşılıklar 1.630 TL (31 Aralık 2025: 1.630 TL) tutarında dava karşılığı ve 130.280 TL (31 Aralık 2025: 100.144 TL) tutarında gayrinakdi kredi beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları	130.280	100.144
Toplam	130.280	100.144

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla vergi borcu 71.402 TL'dir (31 Aralık 2025: 74.113).

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	71.402	74.113
BSMV	14.832	20.537
Menkul Sermaye İradı Vergisi	41.241	34.702
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.476	6.216
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar Mükellef)	-	119
Kambiyo Muameleleri Vergisi	47	12
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	78
Diğer (*)	37.788	35.699
Toplam	168.786	171.476

(*) Diğer kaleminde yer alan 37.788 TL'yi oluşturan başlıca kalem ücretlerden kesilen gelir vergisidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri- Personel	26.601	8.438
Sosyal Sigorta Primleri- İşveren	47.321	13.623
İşsizlik Sigortası- Personel	1.530	483
İşsizlik Sigortası- İşveren	3.060	966
Toplam	78.512	23.510

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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	9.637.067	9.234.459
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Ödenmiş sermayeyi ifade etmektedir.

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 28.502 TL tutarında yasal yedek bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 486).

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
25 Mart 2026	402.608	-	Geçmiş Yıl Karları	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 32.673 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 22.070).

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	100.144	-	-	100.144
Dönem İçi İlave Karşılıklar	77.817	1.576	-	79.393
Dönem İçi Çıkanlar	(49.220)	(202)	-	(49.422)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	(204)	201	-	(3)
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	183	(15)	-	168
Dönem Sonu Karşılık	128.720	1.560	-	130.280

Önceki 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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	7.878.879	6.307.287
Akreditifler	34.505	26.332
Banka Kredileri	-	-
Ciolar	30.447.980	26.176.780
Toplam	38.361.364	32.510.399

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın teminat mektupları 7.878.879 TL'dir (31 Aralık 2025: 6.307.287).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5.684.668	4.246.135
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.684.668	4.246.135
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	32.676.696	28.264.264
Toplam	38.361.364	32.510.399

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 8 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için 1.630 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2025: 1.630).

5. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	1.124.218	409.883	129.809	61.694
Kısa Vadeli Kredilerden	664.868	244.821	80.377	54.020
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	446.929	165.062	49.432	7.674
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	12.421	-	-	-
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	44.593	94	194.361	-
Yurt içi Bankalardan	15.536	-	18.808	-
Yurt dışı Bankalardan	-	63	-	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	60.129	157	213.169	-

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	-	-	4.642	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	53.775	-	22.173	-
Toplam	53.775	-	26.815	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	19.085	2.320	7.262	1.527
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	19.085	2.320	7.262	1.527
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	19.085	2.320	7.262	1.527

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: 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	-	14.323	28.251	8.894	1.581	-	-	53.049
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	111.525	31.121	98	-	-	-	142.744
Diğer Mevduat	-	23.094	17.032	-	1.464	11	-	41.601
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	148.942	76.404	8.992	3.045	11	-	237.394
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	7.873	220.260	38.759	2.124	15.070	-	284.086
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7.873	220.260	38.759	2.124	15.070	-	284.086
Genel Toplam	-	156.815	296.664	47.751	5.169	15.081	-	521.480

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	-	459	627	-	-	-	-	1.086
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	7.565	27.785	3.180	1.008	-	-	39.538
Diğer Mevduat	-	1.241	9.580	30	-	-	-	10.851
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	9.265	37.992	3.210	1.008	-	-	51.475
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	7.776	35.321	2.495	733	-	-	46.325
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7.776	35.321	2.495	733	-	-	46.325
Genel Toplam	-	17.041	73.313	5.705	1.741	-	-	97.800

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır.).

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	906.727	93.242
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.998	12.648
Kambiyo İşlemlerinden Kar	901.729	80.594
Zarar (-)	961.983	82.983
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	163.727	1
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	798.256	82.982
Net ticari kar/(zarar)	(55.256)	10.259

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer (*)	122.203	106
Toplam	122.203	106

(*) Diğer kalemindeki 122.203 TL'yi oluşturan başlıca kalemler serbest kalan beklenen zarar karşılıklarıdır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	238.536	37.721
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	215.511	37.721
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.185	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	20.840	-
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	7.454	-
Toplam	245.990	37.721

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	2.771	1.463
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	51.599	29.325
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	57.857	8.931
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	120.861	64.494
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	174	1.180
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	1.131	425
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	7.872	7.883
<i>Diğer Giderler (*)</i>	111.684	55.006
<i>Akiflerin Satışından Doğan Zararlar</i>	-	-
Diğer (**)	31.759	5.848
Toplam	264.847	110.061

(*) Diğer giderler kalemindeki 111.684 TL'yi oluşturan başlıca kalemler; bilgisayar kullanım giderleri, haberleşme giderleri, aidatlar, temizlik giderleri gibi diğer işletme giderleridir.

(**) Diğer kalemindeki 31.759 TL'yi oluşturan başlıca kalemler: Vergi, resim, harç ve fonlar ile diğer gider ve zararlardır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 83.994 TL'dir (31 Mart 2025: 10.577 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 Mart 2026 tarihi itibarıyla 70.659 tutarında cari vergi gideri (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır) ve net ertelenmiş vergi geliri ise 56.902 TL tutarındadır (31 Mart 2025: 5.899 TL).

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 56.902 TL'dir (31 Mart 2025: 5.889 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 56.902 TL tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Mart 2025: 5.899 TL)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 70.237 TL'dir (31 Mart 2025: 16.476).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Cari dönem itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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	-	-	-	-	2.461	63
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	2.461	63
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 2025: Bulunmamaktadır.).

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 63.000 TL'dir (31 Mart 2025: 18.959 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

3 Nisan 2026 tarihli 5747 karar no'lu Yönetim Kurulu Kararı gereğince; Banka'nın ödenmiş sermayesinin toplam tutarı 12.637.067 TL olacaktır. İlgili sermaye arttırımına ilişkin karar 30 Nisan 2026 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 15 Mayıs 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Banka, 2024 yılında faaliyete başlamasının ardından, nitelikli insan kaynağı istihdamı ve ihracatçı odaklı iş modeli doğrultusunda faaliyetlerini kararlılıkla sürdürmektedir. Kuruluşundan bu yana kaydedilen finansal gelişim, belirlenen stratejinin etkinliğini ve sürdürülebilirliğini teyit etmektedir.

2026 yılı ilk çeyreği itibarıyla Banka'nın toplam mevduat hacmi 50 milyar TL, toplam kredi hacmi ise 79 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Aynı dönem itibarıyla şube sayısı 16'ya yükselmiş olup, şubeleşme stratejisi, ihracatın yoğunlaştığı iller kapsamında önceliklendirilmiştir. Bu yaklaşım, ihracatın ve ihracatçının Banka'nın temel faaliyet odağı olmayı sürdürdüğünü açıkça ortaya koymaktadır.

Banka'nın aktifleri, bir önceki yılın ilk çeyreğine kıyasla %300'ün üzerinde artış göstererek 62 milyar TL'ye ulaşmıştır. Nakdi kredi hacmi ise bir önceki yılın ilk çeyreğindeki 7,5 milyar TL'den 40,5 milyar TL seviyesine yükselmiş olup 5 katın üzerinde artış kaydetmiştir. Bu gelişmeye paralel olarak, nakdi kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı %65 seviyesine ulaşmıştır. İhracatçılar açısından kritik öneme sahip bir kredi kalemi olan Gayrinakdi krediler, bir önceki yılın ilk çeyreğine kıyasla 12 milyar TL'den 38 milyar TL'ye yükselerek yaklaşık 3,2 kat artış göstermiştir. Bu artış, Banka'nın ihracatçıların finansman ve teminat ihtiyaçlarına etkin şekilde yanıt verdiğini ortaya koymaktadır.

Kredi mevduat oranı %158 seviyelerinde gerçekleşmiş olup, likidite göstergeleri büyüme stratejisi ile uyumlu seviyelerde seyretmektedir. Banka'nın risk yönetimi faaliyetleri ilgili dönemde genişlemiş, bu kapsamda müşteri odaklı türev işlemlerde belirgin bir artış kaydedilmiştir. Opsiyon işlemleri başta olmak üzere türev araçların kullanımına başlanmış olup, yıl başından bu yana söz konusu işlemlerde anlamlı bir işlem hacmine ulaşılmıştır. Dönem sonunda 413 kişiye ulaşan insan kaynağımızla kişi başına ortalama mevduat tutarı yaklaşık 108 milyon TL seviyesinde, kişi başına ortalama toplam kredi tutarı ise yaklaşık 191 milyon TL seviyesinde gerçekleşerek, bir önceki yılın ilk çeyreğine göre önemli bir artış gözlemlenmiştir.

Dönem net kârı, bir önceki yılın aynı dönemindeki 16,5 milyon TL seviyesinden 70,2 milyon TL'ye yükselerek güçlü bir artış göstermiştir.

Kredilerden alınan faizlerin toplam faiz gelirleri içindeki payı, geçen yılın aynı dönemindeki %41 seviyesinden %92'ye yükselerek bankanın faiz gelirlerinin belirgin şekilde kredi ağırlıklı bir yapıya dönüştüğüne işaret etmekte ve ana bankacılık faaliyetlerinin kârlılık üzerindeki ağırlığının arttığını göstermektedir. Personel giderleri ile diğer faaliyet giderlerinin toplamının faaliyet brüt kârına oranı, geçen yılın aynı dönemindeki %86 seviyesinden %73'e gerileyerek bankanın operasyonel verimliliğinin arttığına ve giderlerini brüt kârına kıyasla daha etkin yönettiğine işaret etmektedir.

Söz konusu gelişmeler, gelir tablosunun temel bankacılık faaliyetlerini daha belirgin biçimde yansıtmaya başladığını göstermekte olup, dönem sonu itibarıyla ana sermaye yeterlilik oranı %15,37 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Yönetim Kurulu Başkanı