Türkiye Sınai Kalkınma Bankası
Anonim Şirketi

30 Eylül 2026
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 8.c.1 ve IV. kısım 5'te belirtildiği üzere, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan 1.100 milyon TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir. Söz konusu serbest karşılık geçmiş yıllarda muhasebeleştirilmemiş ve cari dönemde de iptal edilmemiş olsaydı, 30 Eylül 2026 itibarıyla, net dönem karı ve geçmiş yıllar karı sırasıyla 1.100 milyon TL daha düşük ve daha yüksek olacaktı.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kılıçali Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No: 8
Galataport İstanbul D Blok Beyoğlu/İstanbul
T: +90 (212) 326 6060 Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ara dönem finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte 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.

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Ekim 2026

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Adres: Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı/İstanbul
Telefon: 0 212 334 51 77
Faks: 0212 334 52 34
İnternet sayfası adresi: www.tskb.com.tr
Elektronik Posta Adresi: ir@tskb.com.tr

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyon Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Adnan Bali Yönetim Kurulu Başkanı	**Ozan Uyar** Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	**Tolga Sert** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Dilek Pekcan Mişe** Mali Kontrol Müdürü

Ece Börü Denetim Komitesi Başkanı	**Ş. Nuray Duran** Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan: Can Ülkü / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No: 0 212 334 51 77
E-posta: ulkuc@tskb.com.tr
fi@tskb.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1
IV.	Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	2
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	2
VII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) – Varlıklar	3
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) – Yükümlülükler	4
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	5
IV.	Kar veya Zarar Tablosu	6
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	7
VI.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	8
VII.	Nakit Akış Tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	10
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	11
III.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	11
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	12
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	12
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	12
VII.	Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar	12
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	15
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	16
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	16
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	16
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	18
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	18
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	21
XX.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	21
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	21
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	22
XXIV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler	23
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	27
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	29
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	33
V.	Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	41
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	42

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	44
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	57
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	61
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	62
V.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	66
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	67

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	67
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	67

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	68
II.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	69
III.	Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	70
IV.	Ara Dönemde Meydana Gelen Ekonomik Gelişmeler	71
V.	Genel Kurul Kararları	72
VI.	Ara Dönemde Banka'nın Faaliyetlerinde Gerçekleşen Önemli Gelişmeler	72
VII.	Ara Dönemde Meydana Gelen Finansal Gelişmeler	72
VIII.	Risk Yönetimi	73
IX.	Diğer Bilgiler	73

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (Banka) kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, nitelikli pay sahibi Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir.

Cari Dönem

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu (*)	1.439	51,38	1.439	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	235	8,38	235	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.126	40,24	1.126	-
Toplam	**2.800**	**100,00**	**2.800**	**-**

Önceki Dönem

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu (*)	1.438	51,37	1.438	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	235	8,38	235	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.127	40,25	1.127	-
Toplam	**2.800**	**100,00**	**2.800**	**-**

(*) Banka'nın sermayedarı olan İş Bankası Grubu içerisinde, Türkiye İş Bankası A.Ş (%47,68 payla), Milli Reasürans Türk A.Ş. (%1,90 payla), Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (%0,91 payla) ve Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (%0,89 payla) yer almaktadır.

Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %51,38'i Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %40,34 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı
Ece Börü	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Ozan Uyar	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Üyesi
Özge Seval Dedeoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi
Prof. Dr. Ş. Nuray Duran	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Yönetim Kurulu Üyesi
M. Sefa Pamuksuz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi
Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

Sn. Hakan Aran, Sn. Murat Bilgiç, Sn. Banu Altun ve Sn. Abdi Serdar Üstünsalih Banka'daki görevlerinden ayrılmıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi
Ozan Uyar	Genel Müdür
Meral Murathan	GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi
Hasan Hepkaya	GMY – Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kredi Operasyonları, Sermaye Piyasaları, Kurumsal Finansman
Özlem Bağdatlı	GMY – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları
Bilinç Tanağardı	GMY – Uygulama Geliştirme, Veri Teknolojileri ve Yapay Zekâ, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi
S. Hüseyin Gürel	GMY – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik, Kredi Tahsis, Şirket Birleşme ve Satın Alma
Tolga Sert	GMY – Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Bütçe ve Planlama, Mali Kontrol, Finansal Analiz

26 Ekim 2026 tarihli Ana Ortak Banka tarafından yapılan KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Sn. Ozan Uyar Banka'daki görevinden ayrılacaktır. Gerekli yasal başvuru ve izinlerin alınmasını takiben Sn. Sezgin Lüle Genel Müdürlük vazifesine başlayacaktır.

Sn. Poyraz Koğacıoğlu Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

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

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının iş birliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

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

Yönetim Kurulu'nca onaylanan ve Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın Bilgilendirme Politikası'nda; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

	VARLIKLAR	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**56.355**	**15.998**	**72.353**	**32.691**	**22.751**	**55.442**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**31.456**	**7.801**	**39.257**	**9.818**	**14.136**	**23.954**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	26	3.326	3.352	-	5.703	5.703
1.1.2	Bankalar	V-I-3	60	4.478	4.538	3	8.439	8.442
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		31.370	-	31.370	9.816	-	9.816
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	3	3	1	6	7
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-2	**4.470**	**-**	**4.470**	**2.889**	**-**	**2.889**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		4.470	-	4.470	2.889	-	2.889
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-4	**19.357**	**7.038**	**26.395**	**19.004**	**7.708**	**26.712**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18.676	5.534	24.210	18.295	6.496	24.791
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		552	1.504	2.056	301	1.212	1.513
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		129	-	129	408	-	408
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-2d	**1.072**	**1.159**	**2.231**	**980**	**907**	**1.887**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.072	1.159	2.231	980	907	1.887
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**24.068**	**279.635**	**303.703**	**21.110**	**231.536**	**252.646**
2.1	**Krediler**	V-I-5	**16.504**	**265.868**	**282.372**	**15.565**	**219.166**	**234.731**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-10	**-**	**1.551**	**1.551**	**-**	**1.149**	**1.149**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-6	**11.909**	**19.961**	**31.870**	**9.864**	**17.516**	**27.380**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.909	19.711	31.620	9.864	17.516	27.380
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	250	250	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**4.345**	**7.745**	**12.090**	**4.319**	**6.295**	**10.614**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-16	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**15.216**	**-**	**15.216**	**12.793**	**-**	**12.793**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-7	**6.469**	**-**	**6.469**	**5.508**	**-**	**5.508**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		6.469	-	6.469	5.508	-	5.508
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-8	**8.747**	**-**	**8.747**	**7.285**	**-**	**7.285**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		8.549	-	8.549	7.113	-	7.113
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		198	-	198	172	-	172
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-12	**765**	**-**	**765**	**697**	**-**	**697**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-13	**30**	**-**	**30**	**21**	**-**	**21**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		30	-	30	21	-	21
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-14	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-15	**116**	**-**	**116**	**597**	**-**	**597**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-17	**6.184**	**104**	**6.288**	**4.173**	**288**	**4.461**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**102.734**	**295.737**	**398.471**	**72.082**	**254.575**	**326.657**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-1	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-3	**-**	**234.193**	**234.193**	**2.726**	**190.892**	**193.618**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**16.712**	**1.172**	**17.884**	**991**	**5.042**	**6.033**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-4	**-**	**71.157**	**71.157**	**-**	**60.594**	**60.594**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	71.157	71.157	-	60.594	60.594
V.	**FONLAR**		**31**	**406**	**437**	**32**	**978**	**1.010**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		31	406	437	32	978	1.010
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-2	**317**	**2.777**	**3.094**	**345**	**1.317**	**1.662**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		317	2.777	3.094	345	1.317	1.662
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-6	**207**	**-**	**207**	**194**	**-**	**194**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-8	**416**	**173**	**589**	**1.471**	**141**	**1.612**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		217	-	217	169	-	169
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		199	173	372	1.302	141	1.443
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-9a	**829**	**-**	**829**	**345**	**-**	**345**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-9b	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	V-II-10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	V-II-11	**-**	**14.653**	**14.653**	**-**	**13.143**	**13.143**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	14.653	14.653	-	13.143	13.143
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**965**	**1.549**	**2.514**	**900**	**1.895**	**2.795**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**52.424**	**490**	**52.914**	**45.152**	**499**	**45.651**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-12a	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
16.2	Sermaye Yedekleri		30	-	30	25	-	25
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		30	-	30	25	-	25
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.829	538	5.367	4.861	336	5.197
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		650	-48	602	930	163	1.093
16.5	Kâr Yedekleri		35.608	-	35.608	25.153	-	25.153
16.5.1	Yasal Yedekler		781	-	781	645	-	645
16.5.2	Statü Yedekleri		76	-	76	75	-	75
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		34.748	-	34.748	24.430	-	24.430
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		3	-	3	3	-	3
16.6	Kâr veya Zarar		8.507	-	8.507	11.383	-	11.383
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		8.507	-	8.507	11.383	-	11.383
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**71.901**	**326.570**	**398.471**	**52.156**	**274.501**	**326.657**

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**39.454**	**312.165**	**351.619**	**32.975**	**287.816**	**320.791**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III-1	**1.755**	**38.432**	**40.187**	**1.468**	**32.635**	**34.103**
1.1	Teminat Mektupları		1.755	13.553	15.308	1.468	13.519	14.987
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.755	13.553	15.308	1.468	13.519	14.987
1.2	Banka Kredileri		-	487	487	-	546	546
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	487	487	-	546	546
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	24.392	24.392	-	18.570	18.570
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	24.392	24.392	-	18.570	18.570
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	V-III-1	**4.309**	**26.885**	**31.194**	**4.925**	**23.213**	**28.138**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		585	637	1.222	2.444	3.180	5.624
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		49	458	507	1.890	2.940	4.830
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	169	169	-	152	152
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 Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine 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		536	10	546	554	88	642
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3.724	26.248	29.972	2.481	20.033	22.514
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.724	26.248	29.972	2.481	20.033	22.514
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	V-III-2	**33.390**	**246.848**	**280.238**	**26.582**	**231.968**	**258.550**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	130.515	130.515	-	89.530	89.530
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	130.515	130.515	-	89.530	89.530
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		33.390	116.333	149.723	26.582	142.438	169.020
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.515	16.833	20.348	4.455	18.109	22.564
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.306	8.833	10.139	2.239	9.057	11.296
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.209	8.000	10.209	2.216	9.052	11.268
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		29.142	97.390	126.532	21.501	123.337	144.838
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		744	36.890	37.634	1	49.169	49.170
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		28.286	8.486	36.772	18.102	30.712	48.814
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		56	26.007	26.063	1.699	21.728	23.427
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		56	26.007	26.063	1.699	21.728	23.427
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		733	2.110	2.843	626	992	1.618
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		569	860	1.429	313	496	809
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		164	1.250	1.414	313	496	809
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)			**733.510**	**4.839.301**	**5.572.811**	**653.836**	**3.915.209**	**4.569.045**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**11.044**	**2.118**	**13.162**	**271**	**6.430**	**6.701**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		673	2.118	2.791	10	6.430	6.440
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
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		10.371	-	10.371	261	-	261
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**703.218**	**3.885.182**	**4.588.400**	**637.289**	**3.141.912**	**3.779.201**
5.1	Menkul Kıymetler		456	-	456	457	-	457
5.2	Teminat Senetleri		15	3.327	3.342	15	2.905	2.920
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		171.805	992.341	1.164.146	172.766	829.681	1.002.447
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		530.942	2.889.514	3.420.456	464.051	2.309.326	2.773.377
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**19.248**	**952.001**	**971.249**	**16.276**	**766.867**	**783.143**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**772.964**	**5.151.466**	**5.924.430**	**686.811**	**4.203.025**	**4.889.836**

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-1	**31.356**	**25.530**	**11.949**	**9.180**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		16.668	15.464	5.962	5.099
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1	-	1	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		85	67	20	29
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.973	1.928	2.904	1.174
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.207	7.838	2.823	2.761
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		1	-	1	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5.017	4.779	1.682	1.784
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		3.189	3.059	1.140	977
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		59	31	24	16
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		363	202	215	101
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-2	**17.619**	**13.565**	**6.344**	**4.690**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8.616	6.828	3.094	2.363
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.352	3.030	1.434	876
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.536	3.619	1.766	1.422
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		48	45	15	14
2.6	Diğer Faiz Giderleri		67	43	35	15
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**13.737**	**11.965**	**5.605**	**4.490**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**525**	**302**	**195**	**140**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		600	359	227	161
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		251	199	83	88
4.1.2	Diğer		349	160	144	73
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		75	57	32	21
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4	4	1	1
4.2.2	Diğer		71	53	31	20
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-3	**57**	**10**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	V-IV-4	**-2.250**	**-388**	**-1.852**	**-514**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		38	250	-37	14
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-7.793	-8.543	-5.386	-2.636
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5.505	7.905	3.571	2.108
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-5	**1.746**	**2.569**	**430**	**387**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**13.815**	**14.458**	**4.378**	**4.503**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-6	**1.561**	**1.762**	**643**	**566**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-6	**-**	**70**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.613**	**1.796**	**858**	**609**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-7	**842**	**594**	**284**	**200**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**8.799**	**10.236**	**2.593**	**3.128**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**2.220**	**1.842**	**768**	**513**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	V-IV-8	**11.019**	**12.078**	**3.361**	**3.641**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-9	**2.512**	**2.793**	**666**	**831**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.782	3.448	715	709
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.626	1.717	366	532
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		896	2.372	415	410
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	V-IV-10	**8.507**	**9.285**	**2.695**	**2.810**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-11	**8.507**	**9.285**	**2.695**	**2.810**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		3,038	3,316	0,963	1,004

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		MİLYON TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**8.507**	**9.285**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**251**	**942**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**742**	**676**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	48	39
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-4
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	699	642
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-5	-1
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-491**	**266**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	102	232
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-846	49
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	253	-15
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**8.758**	**10.227**

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr veya Zararı	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem – 30 Eylül 2025															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**2.800**	**-**	**-**	**15**	**322**	**-30**	**3.833**	**458**	**-109**	**-**	**15.054**	**10.135**	**-**	**32.478**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**2.800**	**-**	**-**	**15**	**322**	**-30**	**3.833**	**458**	**-109**	**-**	**15.054**	**10.135**	**-**	**32.478**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**38**	**-4**	**642**	**232**	**34**	**-**	**-**	**-**	**9.285**	**10.227**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	**10**	-	-	-	-	-	-	**10.125**	**-10.135**	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.825	-8.825	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	1.300	-1.310	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**2.800**	**-**	**-**	**25**	**360**	**-34**	**4.475**	**690**	**-75**	**-**	**25.179**	**-**	**9.285**	**42.705**
Cari Dönem – 30 Eylül 2026															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**2.800**	**-**	**-**	**25**	**387**	**-29**	**4.839**	**720**	**373**	**-**	**25.153**	**11.383**	**-**	**45.651**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**2.800**	**-**	**-**	**25**	**387**	**-29**	**4.839**	**720**	**373**	**-**	**25.153**	**11.383**	**-**	**45.651**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**42**	**-**	**700**	**102**	**-593**	**-**	**-**	**-**	**8.507**	**8.758**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	**5**	-	-	**-572**	-	-	-	**572**	-	-	**5**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**9.883**	**-11.383**	-	**-1.500**
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-1.500**	-	**-1.500**
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.583	-8.583	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.300	-1.300	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**2.800**	**-**	**-**	**30**	**429**	**-29**	**4.967**	**822**	**-220**	**-**	**35.608**	**-**	**8.507**	**52.914**

(1) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

(2) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			MİLYON TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4.839**	**1.804**
1.1.1	Alınan Faizler		27.969	20.564
1.1.2	Ödenen Faizler		-16.090	-11.163
1.1.3	Alınan Temettüler		91	64
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		600	359
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.719	1.160
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		74	1.788
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-2.993	-2.078
1.1.8	Ödenen Vergiler		-2.845	-3.741
1.1.9	Diğer		-3.686	-5.149
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**9.218**	**11.142**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-1.519	27
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-18.797	-9.663
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		135	-2.527
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		15.453	11.873
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		13.946	11.432
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**14.057**	**12.946**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**260**	**-4.344**
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		-23	-53
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6	14
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-4.508	-6.818
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.029	859
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-227	-33
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	1.709
2.9	Diğer		-17	-22
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**3.185**	**-932**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		22.562	14.839
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-17.645	-15.603
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-1.500	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-232	-168
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**69**	**459**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**17.571**	**8.129**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**18.014**	**9.551**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**35.585**	**17.680**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe Uygun Olarak Hazırlanması

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan arsa ve binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

2026 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. BDDK tarafından 30 Nisan 2026 tarihinde yapılan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" değişikliği doğrultusunda, finansal tabloların sunum para birimi Bin Türk Lirası (Bin TL) yerine Milyon Türk Lirası (Milyon TL) olarak değiştirilmiştir. Bu değişikliğe paralel olarak, finansal tabloların karşılaştırılabilirliğinin sağlanması amacıyla önceki döneme ait karşılaştırmalı finansal bilgiler de Milyon TL cinsinden sunulmuştur.

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) 18 Aralık 2025 tarihli toplantısında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Banka, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

2. Finansal Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Değerleme Esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

3. Finansal Tabloların Doğru Olarak Anlaşılması İçin İzlenen Muhasebe Politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

Muhasebe Politikaları ve Açıklamalarındaki Değişiklikler

1 Ocak 2026'dan 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 etkisi olmayacaktır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır. Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil ve Eurobond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

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

Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunmak için, döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile izlenmeye devam edilmektedir. Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda, tüm iştirak ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, iştirak ve bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. İştirak ve bağlı ortaklıkların kâr veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların, aktarım tarihi itibarıyla birikmiş olan faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmemekte ve söz konusu tutarlar faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal Araçların İlk Defa Finansal Tablolara Alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Araçların İlk Ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal Araçların Sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş Modeli Değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır. Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır. Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece Anapara ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçeren Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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 model 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 kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"nde, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna 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 muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır.

Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda "Menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda "Menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

4. Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Banka, geçiş sürecinde tüm kredi portföyünün "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve tüm portföyün testi geçmesi sonrası, Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makro ekonomik bilgiler dahil edilirken İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan makro ekonomik tahmin modelleri ve çoklu senaryolar dikkate alınmaktadır.

Banka kredi portföyü için içsel derecelendirme sistemleri kullanmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile uzman yargısına dayalı anket cevapları bilgisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

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. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Aşama 3'te sınıflandırılan riskler için karşılık tutarları bireysel değerlendirme hesaplaması kullanılarak da belirlenmektedir.

Banka'nın temerrüt değerlendirmesi aşağıdaki koşullara göre yapılmaktadır:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Borçlanma Araçları

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. 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 gelir tablosunda sınıflandırılır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilmesi

Beklenen kredi zararı karşılıkları, alacakların niteliğine göre "Toplu (Kolektif)" veya "Bireysel (Münferit)" değerlendirmeler yapılarak hesaplanmaktadır.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve çok kötü olmak üzere 3 senaryo kullanılmakta ve bu senaryolar verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Repo işlemleri, "Bankalarca Yapılacak Repo ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" mevzuatında belirtilen finansal araçlar ile gerçekleştirilmektedir. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyet ile değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (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. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Kasalar	4-50	%2-%25
Nakil Araçları	5	%20
Binalar	50	%2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	%2-%100

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti 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, ve
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa Vadeli Kiralamalar ve Dayanak Varlığın Düşük Değerli Olduğu Kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya 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 varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na 3 Mart 2023 tarihli 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan geçici bir madde eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, "Yürürlülük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan 506 sayılı Kanunun geçici 81 inci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi, 1479 sayılı Kanunun geçici 10 uncu maddesinin ikinci fıkrası, 2925 sayılı Kanunun geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi ve 5434 sayılı Kanunun geçici 205 inci maddesi hükümlerine göre yaşlılık veya emekli aylığı bağlanacak olanlar, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık veya emekli aylığından yararlanırlar. Bu fıkra esas alınarak geriye dönük herhangi bir ödeme yapılmaz ve geriye dönük hak talep edilemez." ibaresi yer almıştır. Bu kapsamda sandık üyelerine 1 Nisan 2023 tarihinden itibaren erken emekli olma fırsatı doğmuştur. Bu değişikliğin Banka finansalları ve sandığı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, Banka ve Sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür.

8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir.

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir.

9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir. Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 23 Ocak 2026 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Vergi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı 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 açısından %30 olarak düzenlenmiştir.

30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır.

Ayrıca yapılan kanun değişikliği ile taşınmaz satış kazançları için belirtilen vergi istisnası kaldırılmış olmakla birlikte 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında elde edilen kazanca uygulanacak kurumlar vergisi istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

27 Kasım 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançlara uygulanan Kurumlar vergisi istisna oranı %50 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanuni takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilir.

22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile kâr paylarına uygulanan tevkifat oranı %10 iken %15 olarak değiştirilmiştir. Bu düzenlemeye istinaden gerçek kişilere ve dar mükellef kurumlara yapılan temettü ödemelerinde, Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları da göz önünde bulundurularak güncel stopaj oranı dikkate alınır.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir.

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan bir kısım aktifini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yeniden değerleme uygulanmamıştır. Kurumlar vergisi, bu kapsamda yeniden değerlenen kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmıştır.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı kanun ile şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, 2025 hesap dönemi ile bu döneme ilişkin geçici vergi dönemleri dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesi uygulanmaması hükme bağlanmıştır.

Enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dâhil), enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirildiğinden; söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç hükmü uyarınca amortismana tabi iktisadi kıymetler için yeniden değerleme yapılabilecektir. Buna göre Banka, Bilançosunda bulunan bir kısım aktifini, ilgili yıl için açıklanan %25,49 yeniden değerlemede oranı kullanarak yeniden değerlemeye tabi tutmuştur.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesine göre 30 Eylül 2026 tarihli mali tablolarda, yeniden değerlemeden kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, kaynak ihtiyacı gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi kullanarak, sendikasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korunmaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda faiz giderleri hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kâr/zarar hesabında izlenmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2025 yılı net karından, 1.300 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması, 1.500 TL'nin ortaklara temettü olarak dağıtılmasına, 136 TL'sinin yasal yedek akçe ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

24 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2024 yılı net karından, 1.300 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması, 2024 yılında gerçekleşen 10 TL'lik iştirak satış kârının özkaynaklarda özel bir hesapta tutulması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında bankanın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır. Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	5.142	8.595	-	13.737
Net Ücret Komisyon Gelirleri	273	248	4	525
Diğer Gelirler	64	-	3.959	4.023
Diğer Giderler	-2.149	-2.589	-2.528	-7.266
Vergi Öncesi Kâr	3.330	6.254	1.435	11.019
Vergi Karşılığı				-2.512
Net Dönem Kârı				**8.507**
Bölüm Varlıkları	271.850	102.086	9.319	383.255
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	15.216	15.216
Toplam Aktifler	**271.850**	**102.086**	**24.535**	**398.471**
Bölüm Yükümlülükleri	315.995	21.892	7.670	345.557
Özkaynaklar	-	-	52.914	52.914
Toplam Pasifler	**315.995**	**21.892**	**60.584**	**398.471**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	4.808	7.157	-	11.965
Net Ücret Komisyon Gelirleri	201	108	-7	302
Diğer Gelirler	1.645	-	2.776	4.421
Diğer Giderler	-2.061	-711	-1.838	-4.610
Vergi Öncesi Kâr	4.593	6.554	931	12.078
Vergi Karşılığı				-2.793
Net Dönem Kârı				**9.285**
Bölüm Varlıkları	225.285	81.074	7.505	313.864
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	12.793	12.793
Toplam Aktifler	**225.285**	**81.074**	**20.298**	**326.657**
Bölüm Yükümlülükleri	261.079	12.308	7.619	281.006
Özkaynaklar	-	-	45.651	45.651
Toplam Pasifler	**261.079**	**12.308**	**53.270**	**326.657**

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren; kredi riskine esas tutar kaleminin, 28 Haziran 2024 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak hesaplanabilmesine yönelik uygulamaya ve özkaynak kaleminde ise 1 Ocak 2024 tarihi ve öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanabilmesi yönündeki uygulamalara son verilmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %19,44'tür (31 Aralık 2025: %25,69).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.800	2.800
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	35.608	25.153
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.724	6.778
Kâr	8.507	11.383
Net Dönem Kârı	8.507	11.383
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**53.639**	**46.114**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	727	337
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10	7
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	30	21
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	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	1.436	1.208
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	-	-

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.203**	**1.573**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**51.436**	**44.541**
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	14.618	12.801
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**14.618**	**12.801**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**14.618**	**12.801**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**66.054**	**57.342**
KATKI SERMAYE		
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)	4.126	2.627
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.126**	**2.627**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**4.126**	**2.627**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**70.180**	**59.969**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	70.180	59.969
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	361.060	233.456
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,25	19,08
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,30	24,56
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,44	25,69
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,507	2,506
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,007	0,006
c) Sistemik önemli banka 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 (%)	9,75	14,58
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	5.287	4.575
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	116	597
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	8.037	6.554
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.126	2.627
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	-	-

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2778918834 / US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliğ VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla-Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Tahvil
Aracın ihraç tarihi	21 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	21 Mart 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	21 Mart 2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. yıl dönümünde kullanılabilir.

Faiz/temettü ödemeleri

Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir.
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Vardır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ve geçici.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Kur riski, standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanmaktadır.

Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Finansal tablo tarihindeki ve söz konusu tarihten önceki son 5 iş günü itibarıyla bankaca ilan edilen gişe döviz alış kurları:

Tarih	USD	EUR
30.09.2026	48,7275	55,2375
29.09.2026	48,7101	55,3152
28.09.2026	48,6891	55,4472
25.09.2026	48,5807	55,2557
24.09.2026	48,5653	55,2867
23.09.2026	48,5482	55,4712

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

USD: 48,3377 **EUR**: 55,6716

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Kur Riskine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.982	1.344	-	3.326
Bankalar (1)	3.058	1.403	14	4.475
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	600	266	-	866
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.968	3.070	-	7.038
Krediler (3)	146.234	113.701	-	259.935
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (4)	1.490	18.459	-	19.949
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (5)	-	8	-	8
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (6)	36	31	-	67
Toplam Varlıklar	**157.368**	**138.282**	**14**	**295.664**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Fonlar	95	311	-	406
Para Piyasalarına Borçlar	326	846	-	1.172
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	114.783	119.410	-	234.193
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.523	80.287	-	85.810
Muhtelif Borçlar	860	678	-	1.538
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (5)	75	1.656	-	1.731
Diğer Yükümlülükler (7)	563	395	-	958
Toplam Yükümlülükler	**122.225**	**203.583**	**-**	**325.808**
Net Bilanço Pozisyonu	**35.143**	**-65.301**	**14**	**-30.144**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-35.026**	**64.252**	**-**	**29.226**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.231	68.775	-	74.006
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-40.257	-4.523	-	-44.780
Gayrinakdi Krediler (8)	19.567	18.865	-	38.432
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	128.186	126.707	24	254.917
Toplam Yükümlülükler	87.976	185.263	13	273.252
Net Bilanço Pozisyonu	**40.210**	**-58.556**	**11**	**-18.335**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-39.501**	**57.341**	**-**	**17.840**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.059	64.310	258	73.627
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-48.560	-6.969	-258	-55.787
Gayrinakdi Krediler (8)	18.809	13.826	-	32.635

(1) -3 TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.
(2) 230 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(3) Verilen krediler, 254 TL tutarında dövize endeksli krediler, 1.551 TL tutarında Finansal Kiralama Alacakları, -7.738 TL 1. ve 2. aşama (dövize endeksli krediler dahil) beklenen zarar karşılığı tutarlarını içermektedir.
(4) -12 TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.
(5) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, mali tabloda "Türev Finansal Varlıklar" satırında; Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, mali tabloda "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında yer almaktadır. 55 TL tutarındaki ve 102 TL tutarındaki kur farkı reeskontu sırasıyla "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" ve "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında dikkate alınmamıştır.
(6) 37 TL tutarında peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(7) 170 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.
(8) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)(2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	3.352	3.352
Bankalar	4.126	-	-	-	-	412	4.538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.493	234	344	159	-	4.471	6.701
Para Piyasalarından Alacaklar	29.132	1.499	739	-	-	-	31.370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.112	368	6.128	11.035	697	2.055	26.395
Verilen Krediler	51.492	74.767	113.592	35.737	4.094	-	279.682
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3.789	19.411	7.167	1.503	-	31.870
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	14.563	14.563
Toplam Varlıklar	**92.355**	**80.657**	**140.214**	**54.098**	**6.294**	**24.853**	**398.471**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	17.883	1	-	-	-	-	17.884
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.662	1.662
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	428	-	2.930	82.452	-	-	85.810
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	63.813	79.054	82.977	6.615	1.734	-	234.193
Diğer Yükümlülükler	1.690	263	1.192	155	-	55.622	58.922
Toplam Yükümlülükler	**83.814**	**79.318**	**87.099**	**89.222**	**1.734**	**57.284**	**398.471**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	8.541	1.339	53.115	-	4.560	-	67.555
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-35.124	-	-32.431	-67.555
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	60.632	938	-	61.570
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-31.852	-973	-27.983	-	-	-	-60.808
Toplam Pozisyon	**-23.311**	**366**	**25.132**	**25.508**	**5.498**	**-32.431**	**762**

(1) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)(2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	5.703	5.703
Bankalar	7.387	-	-	-	-	1.055	8.442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.159	31	357	333	8	2.888	4.776
Para Piyasalarından Alacaklar	5.749	3.232	835	-	-	-	9.816
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.785	3.391	4.741	11.557	725	1.513	26.712
Verilen Krediler	46.940	49.767	99.433	32.144	3.363	-	231.647
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	292	6.441	3.132	16.390	1.125	-	27.380
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	12.181	12.181
Toplam Varlıklar	**66.312**	**62.862**	**108.498**	**60.424**	**5.221**	**23.340**	**326.657**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.568	2.465	-	-	-	-	6.033
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.981	1.981
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	17.211	342	819	55.365	-	-	73.737
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	20.386	60.480	104.789	7.155	808	-	193.618
Diğer Yükümlülükler	588	186	859	221	-	49.434	51.288
Toplam Yükümlülükler	**41.753**	**63.473**	**106.467**	**62.741**	**808**	**51.415**	**326.657**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	24.559	-	2.031	-	4.413	-	31.003
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-611	-	-2.317	-	-28.075	-31.003
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	44.278	397	-	44.675
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-14.564	-1.854	-28.543	-	-	-	-44.961
Toplam Pozisyon	**9.995**	**-2.465**	**-26.512**	**41.961**	**4.810**	**-28.075**	**-286**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.
(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen ana sermaye niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem	EUR	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,73	2,73	-	-
Bankalar	2,48	3,10	-	36,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	37,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	7,26	-	40,40
Verilen Krediler	6,44	7,87	-	43,72
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,15	-	21,48
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,30	0,59	-	36,62
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	4,16	8,04	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	27,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,04	5,11	-	-

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

Önceki Dönem	EUR	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,75	2,75	-	-
Bankalar	1,91	3,82	-	36,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	39,66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,41	-	40,97
Verilen Krediler	6,05	8,35	-	43,79
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,10	-	19,82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,41	4,64	-	34,32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	-	6,20	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	28,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,57	5,27	-	33,02

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

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Banka, hisse senedi yatırımlarını hem gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak hem de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kâr/zarar etkilenmemektedir.

Aşağıda, Banka'nın hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Cari Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**4.920**	**-**	**5.696**
Borsada İşlem Gören	4.920	-	5.696
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**6.583**	**-**	**2.731**
Borsada İşlem Gören	6.583	-	2.731

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**4.211**	**-**	**4.515**
Borsada İşlem Gören	4.211	-	4.515
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**5.464**	**-**	**3.952**
Borsada İşlem Gören	5.464	-	3.952

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen (1)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	3.252	3.252	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	2.070	2.070	-	-	-
Toplam	-	**5.322**	**5.322**	-	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen (1)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	2.974	2.974	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	1.800	1.800	-	-	-
Toplam	-	**4.774**	**4.774**	-	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

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

1. Likidite Riskine İlişkin Hususlar

1.a. Banka'nın Risk Kapasitesi, Likidite Riski Yönetiminin Sorumlulukları ve Yapısı, Likidite Riskinin Banka İçinde Raporlaması, Likidite Riski Stratejisinin, Politika ve Uygulamalarının Yönetim Kurulu ve İş Kollarıyla İletişiminin Nasıl Sağlandığı Hususları Dahil Olmak Üzere Likidite Riski Yönetimine İlişkin Bilgiler

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Banka'nın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe ve Planlama Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

1.b. Likidite Yönetiminin ve Fonlama Stratejisinin Merkezileşme Derecesi ile Banka ve Banka'nın Ortaklıkları Arasındaki İşleyişi Hakkında Bilgiler

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Banka tarafından izlenmektedir.

1.c. Fon Kaynaklarının ve Sürelerinin Çeşitliliğine İlişkin Politikalar Dahil Olmak Üzere Banka'nın Fonlama Stratejisine İlişkin Bilgi

Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

1.d. Banka'nın Toplam Yükümlülüklerinin Asgari Yüzde Beşini Oluşturan Para Birimleri Bazında Likidite Yönetimine İlişkin Bilgi

Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilmektedir.

1.e. Kullanılan Likidite Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine Bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

1.f. Stres Testinin Kullanımına İlişkin Açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Banka'nın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Banka'nın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

1.g. Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planına İlişkin Genel Bilgi

Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Banka'nın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde Banka'nın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	485,67	424,38	455,87	251,47
İlgili Hafta	10/07/2026	10/07/2026	19/12/2025	19/12/2025
En Yüksek	961,24	957,63	1.383,39	1.014,02
İlgili Hafta	14/08/2026	14/08/2026	14/11/2025	07/11/2025

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			30.731	22.476
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13.911	10.839	12.338	9.307
Operasyonel mevduat	1.106	1.081	276	270
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	12.805	9.758	12.062	9.037
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	925	862	925	862
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	925	862	925	862
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	68.575	62.085	6.164	5.235
Toplam Nakit Çıkışları			19.427	15.404
Nakit Girişleri	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	37.791	12.564	34.130	9.116
Diğer nakit girişleri	944	21.847	944	21.847
Toplam Nakit Girişleri	38.735	34.411	35.074	30.963
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			30.731	22.476
Toplam Net Nakit Çıkışları			4.857	3.851
Likidite Karşılama Oranı (%)			633	584

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlıklar			34.866	19.864
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11.049	10.000	9.801	8.859
Operasyonel mevduat	786	650	196	163
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	
Diğer teminatsız borçlar	10.263	9.350	9.605	8.696
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	830	657	830	657
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	830	657	830	657
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	55.651	49.714	5.211	4.226
Toplam Nakit Çıkışları			**15.842**	**13.742**
Nakit Girişleri	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	24.709	14.684	21.967	12.322
Diğer nakit girişleri	348	13.895	348	13.895
Toplam Nakit Girişleri	**25.057**	**28.579**	**22.315**	**26.217**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			34.866	19.864
Toplam Net Nakit Çıkışları			3.961	3.436
Likidite Karşılama Oranı (%)			880	578

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Asgari Olarak Yapılan Açıklamalar

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca, Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar, yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir. Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %64, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %30'dur. Banka'nın toplam fonlamasının %6'sı ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 (1)(2)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	3.352	-	-	-	-	-	3.352
Bankalar	412	4.126	-	-	-	-	-	4.538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.555	234	407	34	-	4.471	6.701
Para Piyasalarından Alacaklar	-	29.132	1.499	739	-	-	-	31.370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	224	-	2.921	19.069	2.126	2.055	26.395
Verilen Krediler	-	5.478	12.430	59.273	158.873	43.628	-	279.682
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	11.292	12.601	7.977	-	31.870
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	-	-	-	14.563	14.563
Toplam Varlıklar	**412**	**43.867**	**14.163**	**74.632**	**190.577**	**53.731**	**21.089**	**398.471**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4.360	4.439	29.120	82.403	113.871	-	234.193
Fonlar	437	-	-	-	-	-	-	437
Para Piyasalarına Borçlar	-	17.883	1	-	-	-	-	17.884
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	-	428	-	2.930	82.452	-	-	85.810
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.662	1.662
Diğer Yükümlülükler	-	1.872	263	1.192	94	-	55.064	58.485
Toplam Yükümlülükler	**437**	**24.543**	**4.703**	**33.242**	**164.949**	**113.871**	**56.726**	**398.471**
Likidite Açığı	**-25**	**19.324**	**9.460**	**41.390**	**25.628**	**-60.140**	**-35.637**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-188**	**-149**	**941**	**147**	**11**	**-**	**762**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	32.280	4.961	11.411	81.798	10.050	-	140.500
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	32.468	5.110	10.470	81.651	10.039	-	139.738
Gayrinakdi Krediler	-	1	106	14.212	5.184	17.500	3.184	40.187
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**1.055**	**29.899**	**20.000**	**50.743**	**164.457**	**43.920**	**16.583**	**326.657**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**28.318**	**7.619**	**28.071**	**125.842**	**85.500**	**51.307**	**326.657**
Likidite Açığı	**1.055**	**1.581**	**12.381**	**22.672**	**38.615**	**-41.580**	**-34.724**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-268**	**-161**	**35**	**120**	**-12**	**-**	**-286**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	37.247	11.513	15.355	59.979	5.038	-	129.132
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	37.515	11.674	15.320	59.859	5.050	-	129.418
Gayrinakdi Krediler	-	250	687	11.151	5.776	13.273	2.966	34.103

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve diğer yabancı kaynaklar, özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

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

4. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. 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 değerlenmiş tutarlarına ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş 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, ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, asgari oranları tutturmaktan muaftır.

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması %138,95, bir önceki dönem üç aylık basit aritmetik ortalaması ise %133,69 olarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Cari Dönem	**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları	57.765	-	-	14.618	72.383
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	57.765	-	-	14.618	72.383
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	437	31.275	28.003	264.163	282.756
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	437	-	-	-	219
9	Diğer borçlar	-	31.275	28.003	264.163	282.537
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	2.526	1.377	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		1.123			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	2.526	254	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**355.139**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					8.649
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	63	48.027	38.076	201.238	209.523
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	-	12.763	3.100	4.650	8.114
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	35.135	34.976	196.338	201.078
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	4.322	2.809
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	63	129	-	250	331
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	28.775	2.775	-	-	31.458
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		612			520
29	Türev varlıklar		399			399
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		249			249
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	28.775	1.515	-	-	30.290
32	Bilanço dışı borçlar		9.435	8.032	53.407	3.544
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**253.174**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**140,27**

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem	**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları	49.557	-	-	12.801	62.358
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	49.557	-	-	12.801	62.358
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	1.010	43.528	18.376	198.534	211.782
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1.010	-	-	-	505
9	Diğer borçlar	-	43.528	18.376	198.534	211.277
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	2.898	3.257	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			843		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	2.898	2.414	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**274.140**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					10.040
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	82	57.236	29.401	160.967	171.445
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	-	26.170	3.121	6.931	12.417
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	30.938	26.101	153.935	158.719
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	3.226	2.097
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	82	128	179	101	309
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	22.861	2.322	-	-	25.085
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			650		552
29	Türev varlıklar			47		47
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			149		149
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	22.861	1.476	-	-	24.337
32	Bilanço dışı borçlar		6.024	6.866	44.521	2.871
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**209.441**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**130,89**

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %13,86 (31 Aralık 2025: %15,28) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre %22,54 oranında artış göstermiştir.

2. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	393.201	320.884
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-2.030	-1.741
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**391.171**	**319.143**
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	254	216
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.601	1.399
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**1.855**	**1.615**
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.038	3.045
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**4.038**	**3.045**
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	71.146	59.194
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-18.943
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**71.146**	**40.251**
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	64.911	55.613
Toplam risk tutarı	468.210	364.054
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**%13,86**	**%15,28**

(*) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir. Bununla birlikte, Banka'nın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, risk yönetimi politikalarının oluşturularak Yönetim Kurulu onayına sunulması, risklerin yönetimine ilişkin uygulamalar ile risk limitlerinin tespit edilerek Yönetim Kurulu onayına sunulması, izlenmesi, Banka'nın icra birimleri ile iç sistemler arasındaki koordinasyonun sağlanması amacıyla Risk Komitesi kurulmuş olup düzenli olarak toplanmaktadır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa, faiz ve likidite riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	314.521	196.662	25.162
2	Standart yaklaşım	314.521	196.662	25.162
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2.309	2.105	185
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.309	2.105	185
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 riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	3.913	2.192	313
17	Standart yaklaşım	3.913	2.192	313
18	İçsel model yaklaşımları			-
19	Operasyonel risk	27.099	21.061	2.168
20	Temel gösterge yaklaşımı	27.099	21.061	2.168
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	13.218	11.437	1.057
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**361.060**	**233.457**	**28.885**

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı

1.a. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	26	3.326	-	5.703
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**26**	**3.326**	**-**	**5.703**

1.b. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	22	10	-	9
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer [(1)]	4	3.316	-	5.694
Toplam	**26**	**3.326**	**-**	**5.703**

(1) Türk lirası varlıklara ve yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

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

Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Banka'mızda TP diğer yükümlükler için %3-%20 aralığında, YP müstakriz fonları ve diğer yükümlükler için %3-%25 aralığında uygulanmaktadır.

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

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

2.a. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2.b. Repo İşlemlerine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2.c. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Diğer Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla diğer finansal varlıkların 4.435 TL'lik kısmı girişim sermayesi yatırım fonlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 2.860 TL).

2.d. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	110	110	195	31
Swap İşlemleri	962	968	785	659
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	18	-	1
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.072**	**1.096**	**980**	**691**

3. Bankalar ve Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

3.a. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	60	2.192	3	5.965
Yurt Dışı	-	2.286	-	2.474
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**60**	**4.478**	**3**	**8.439**

3.b. Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

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

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.a. Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2.481	1.766	6.453	1.680
Repo İşlemlerine Konu Olan	8.379	-	-	2.088
Toplam	**10.860**	**1.766**	**6.453**	**3.768**

4.b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Başlıca Türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların %70,76'sı devlet tahvili, %20,97'si Eurobond, %8,27'si de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2025: %68,49'u devlet tahvili, %24,32'si Eurobond, %7,19'u hisse senetleri).

4.c. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	24.495	25.246
Borsada İşlem Gören	24.495	25.246
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	2.060	1.518
Borsada İşlem Gören	63	82
Borsada İşlem Görmeyen	1.997	1.436
Değer Azalma Karşılığı (-)	160	52
Toplam	**26.395**	**26.712**

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	125	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	125	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	27	-	17	-
Toplam	**27**	**-**	**142**	-

5.b. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**256.348**	**2.899**	**17.369**	**-**
İşletme Kredileri	32.340	1.373	5.319	-
İhracat Kredileri	8.010	**-**	-	**-**
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11.655	**-**	-	**-**
Tüketici Kredileri	27	-	-	-
Kredi Kartları	-	**-**	-	**-**
Diğer	204.316	1.526	12.050	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**256.348**	**2.899**	**17.369**	**-**

(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 8.096 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri "Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

Önceki Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**212.597**	**-**	**16.425**	**-**
İşletme Kredileri	29.959	-	4.892	-
İhracat Kredileri	1.534	**-**	-	**-**
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16.180	**-**	-	**-**
Tüketici Kredileri	17	-	-	-
Kredi Kartları	-	**-**	-	**-**
Diğer	164.907	-	11.533	-
İhtisas Kredileri	-	**-**	-	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**212.597**	**-**	**16.425**	**-**

(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 7.816 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri "Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.149	-	1.008	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	6.682	-	5.354

Yakın izlemede gecikme gün sayısı 31 gün ve üzerinde olan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.c. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımına İlişkin Bilgiler

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

5.d. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	11	16	27
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11	16	27
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**11**	**16**	**27**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	4	13	17
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	13	17
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**4**	**13**	**17**

5.e. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.f. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

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

5.g. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	275.722	228.411
Yurt Dışı Krediler	894	611
Toplam	**276.616**	**229.022**

5.h. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	657	2.021
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**657**	**2.021**

5.i. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	79	2.406
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	275	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3.887	1.827
Toplam	**4.241**	**4.233**

5.i. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.İ.1. Donuk Alacaklardan Banka'ca Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**148**	**-**	**1.734**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	148	-	1.734
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**48**	**-**	**1.670**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	48	-	1.670

5.i.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.882**	**-**	**1.827**
Dönem İçinde İntikal (+)	101	-	20
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.834	3.359
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.834	3.359	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1	31	42
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**148**	**444**	**5.164**
Karşılık (-)	79	275	3.887
Bilançodaki Net Bakiyesi	**69**	**169**	**1.277**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.905**	**10**	**1.758**
Dönem İçinde İntikal (+)	3.835	-	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	1.437
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.437	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	421	10	1.372
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.882**	**-**	**1.827**
Karşılık (-)	2.406	-	1.827
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.476**	**-**	**-**

5.i.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

5.i.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	148	444	5.164
Karşılık Tutarı (-)	79	275	3.887
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	69	169	1.277
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.882	-	1.827
Karşılık Tutarı (-)	2.406	-	1.827
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.476	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

5.i.5. Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Karşılık Tutarlarına İlişkin Bilgiler

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

5.j. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Tasfiye Politikasının Ana Hatları

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

5.k. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

6.a. Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1.392	3.182	1.159	2.852
Repo İşlemlerine Konu Olan	10.498	1.873	1.288	3.941
Toplam	**11.890**	**5.055**	**2.447**	**6.793**

6.b. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	31.620	27.380
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**31.620**	**27.380**

6.c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	31.870	27.380
Borsada İşlem Görenler	31.620	27.380
Borsada İşlem Görmeyenler	250	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**31.870**	**27.380**

6.d. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	27.380	24.220
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.436	3.218
Yıl İçindeki Alımlar	227	33
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	1.709
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	1.827	1.618
Dönem Sonu Toplamı	**31.870**	**27.380**

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

7.a. İştiraklere İlişkin Genel Bilgiler

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Faktoring A.Ş (İş Faktoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	29,46	60,97
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	17,69	62,07
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,05	20,10

7.b. Yukarıdaki Sıraya Göre İştiraklere İlişkin Finansal Tablo Bilgileri

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	58.528	7.379	72	12.362	-	1.368	1.421	-
2 (**)	135.909	16.232	185	18.677	-	3.102	2.523	12.169
3 (**) (***)	15.305	10.729	38	93	-	6	1.818	6.329
4 (*)	32	29	26	-	-	-	-	-
5 (****)	237	59	233	-	4	9	-1	-

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla verilmiştir. Önceki dönem kâr/zarar tutarı ise 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla verilmiştir.

(**) Gerçeğe uygun değeri, 30 Eylül 2026 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.

(***) Şirkete ait finansal bilgiler, şirketin özel durum açıklamasında yer verilen enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, söz konusu bakiyeler Banka'nın finansal tablolarında grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

(****) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla verilmiştir. Önceki dönem kâr/zarar tutarı ise 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla verilmiştir.

7.c. İştiraklere İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**5.508**	**4.201**
Dönem İçi Hareketler	961	1.307
Alışlar (2)	-	200
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (1)	961	1.107
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**6.469**	**5.508**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(2) Önceki dönemde; İş Girişim tarafından yapılan 800 TL tutarındaki sermaye artırım sonrasında Banka, 200 TL tutarında İş Girişim hisse edinimi gerçekleştirmiştir.

7.d. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.605	1.375
Leasing Şirketleri	4.309	3.557
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	549	571
Toplam	**6.463**	**5.503**

7.e. Borsaya Kote Edilen İştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	4.858	4.129
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**4.858**	**4.129**

7.f. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler

Bulunmamaktadır.

7.g. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a. Bağlı Ortaklıkların Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem [1]	YF	TSKB GYO
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	400	650
Hisse senedi ihraç primleri	-	1
Yedek Akçeler	61	8
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	482	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	1.105	6.770
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	6	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	218	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.824**	**7.429**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**1.824**	**7.429**

(1) Söz konusu değerler 30 Eylül 2026 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Önceki Dönem [1]	YF	TSKB GYO
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	400	650
Hisse senedi ihraç primleri	-	1
Yedek Akçeler	27	8
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	468	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	826	5.506
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	4	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.712**	**6.165**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**1.712**	**6.165**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

8.b. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve İlgili Türkiye Muhasebe Standardı Uyarınca Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklık Varsa Konsolide Edilmeme Sebepleri ve Asgari Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmaları Halinde Yükümlülüğe Ulaşmak İçin İhtiyaç Duydukları Toplam Özkaynak Tutarı

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Finansal olmayan bu bağlı ortaklıklar finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

8.c. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Genel Bilgiler

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF)	İstanbul/Türkiye	95,78	99,19
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	88,61	88,61
4	TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

8.d. Yukarıdaki Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Finansal Tablo Bilgileri

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	261	195	28	32	-	85	46	-
2 (*)	20.296	2.052	413	2.495	533	351	288	-
3 (**) (***)	8.369	7.430	8.266	9	-	1.264	873	3.082
4	11	3	1	4	-	-26	4	-

(*) Şirkete ait finansal bilgiler, şirketin özel durum açıklamasında yer verilen enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, söz konusu bakiyeler Banka'nın finansal tablolarında grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.
(**) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmıştır.
(***) Gerçeğe uygun değeri, 30 Eylül 2026 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.

8.e. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**7.285**	**5.219**
Dönem İçi Hareketler	1.462	2.066
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (1)	1.462	2.066
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**8.747**	**7.285**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

8.f. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	8.549	7.113
Toplam	**8.549**	**7.113**

8.g. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	6.583	5.464
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**6.583**	**5.464**

8.h. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

8.i. Cari Dönem İçerisinde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.a. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	245	206	138	116
1-4 Yıl Arası	1.228	1.042	580	480
4 Yıldan Fazla	367	303	655	553
Toplam	**1.840**	**1.551**	**1.373**	**1.149**

10.b. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**1.840**	**1.373**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler	289	224
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**1.551**	**1.149**

10.c. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları İçin Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı Gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

11.a. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	63	-	216
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**63**	**-**	**216**

30 Eylül 2026 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal varlıkların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	74.432	-	1.169	61.124	207	95
YP	74.432	-	1.169	61.124	207	95
TL	-	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	56.083	63	664	28.406	9	467
YP	56.083	63	664	28.406	9	467
TL	-	-	-	-	-	-

11.b. Gerçeğe Uygun Değerden Korunma Muhasebesine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	1.074	-	-1.086	-12
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	89	-	-89	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	772	-	-696	76

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-280	193	-	-87
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	64	-	-68	-4
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-55	122	-	67

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka'nın, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Karşılıklar	2.411	1.966
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	175	145
Çalışan hakları karşılığı	65	51
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları (3)	44	-
Türev işlemler reeskontu	261	-
Diğer (1)	105	91
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**3.061**	**2.253**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Menkul değerler	-2.141	-1.085
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	-501	-403
Türev işlemler reeskontu	-	-68
Diğer (2)	-303	-100
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**-2.945**	**-1.656**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**116**	**597**

(1) Diğer kalemi içerisinde ayrıca, 16 TL tutarında kullanım hakkı varlıklarına ve 57 TL diğer karşılıklara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 13 TL kullanım hakkı varlığı ve 57 TL diğer karşılık vergi varlığı).

(2) Diğer kalemi içerisinde ayrıca, 27 TL tutarında riskten korunma muhasebesine ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 19 TL vergi yükümlülüğü).

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

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c. Merkezi Yurtdışında Bulunan Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.d. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	135	108	173	27
Swap İşlemleri	182	818	172	727
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	18	-	1
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**317**	**944**	**345**	**755**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

3.a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	-	278	-	304
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	233.915	2.726	190.588
Toplam	**-**	**234.193**	**2.726**	**190.892**

3.b. Alınan Kredilerin Vade Yapısı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	-	2.726	50
Orta ve Uzun Vadeli	-	234.193	-	190.842
Toplam	**-**	**234.193**	**2.726**	**190.892**

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Nominal	-	71.306	-	58.883
Maliyet	-	71.123	-	58.660
Defter Değeri	-	71.157	-	60.594

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu ve itfa tarihi henüz gelmemiş olan ihraçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutarı	Faiz Oranı	Kupon Ödeme Sıklığı
19/09/2023	19/10/2028	USD	300.000.000	%9,38	6 aylık
17/10/2024	17/10/2029	USD	350.000.000	%7,13	6 aylık
02/07/2025	02/07/2030	USD	350.000.000	%7,38	6 aylık
09/02/2026	20/02/2029	EUR	40.000.000	%4,28	6 aylık
09/02/2026	20/02/2029	EUR	10.000.000	%4,28	6 aylık
10/02/2026	12/02/2029	USD	50.000.000	%5,50	6 aylık
08/04/2026	19/04/2027	EUR	50.000.000	%4,04	-
07/07/2026	07/07/2031	USD	300.000.000	%7,25	6 aylık

Banka'nın Yükümlülüklerine İlişkin Yoğunlaşma

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

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın cari dönemde, finansal kiralama işlemlerine ilişkin 36 TL (31 Aralık 2025: 11 TL), TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin 171 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 183 TL).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	1.833	-	562
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.833**	**-**	**562**

8. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

8.a. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8.b. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları veya Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka'nın cari dönemde 1 milyon TL üzerinde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 7 TL). Banka'nın 182 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 146 TL).

8.c. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

8.c.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayırmış olduğu serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 1.100 TL). Cari dönemde 1.100 TL karşılık iptali yapılmıştır (31 Aralık 2025: 1.350 TL).

8.c.2. İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Banka, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 121 TL (31 Aralık 2025: 96 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 96 TL (31 Aralık 2025: 73 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükleri

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 23 Ocak 2026 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3. Bölüm XVI nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

8.c.3. Dava Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 190 TL tutarında dava karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2025: 190 TL).

8.c.4. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları

Yukarıda açıklanan karşılıklar dışında ilave bir karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.).

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.a. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.a.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	709	-	238	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**709**	**-**	**238**	**-**

9.a.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	709	238
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8	4
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	46	43
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4	9
Diğer	60	49
Toplam	**827**	**343**

9.a.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası–İşveren	1	1
Diğer	-	-
Toplam	**2**	**2**

9.b. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 Bulunmamaktadır).

10. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgiler

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

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

12.a. Ödenmiş Sermaye

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.800	2.800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.b. Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı ve Kayıtlı Sermaye Tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.800	7.500

12.c. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12.d. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12.e. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12.f. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe ve Planlama Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

12.g. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12.h. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**3.908**	**-**	**3.662**	**-**
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	**1.169**	**490**	**1.771**	**499**
Değerleme Farkı	349	490	1.050	499
Kur Farkı	820	-	721	-
Toplam	**5.077**	**490**	**5.433**	**499**

12.i. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

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

12.j. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	507	4.830
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	26	36
Teminat Mektubu Taahhütleri	520	517
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1)	169	152
Diğer	-	89
Toplam	**1.222**	**5.624**

(1) Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar ile Banka'nın TSKB Sürdürülebilirlik A.Ş.'nin nakit sermaye artırımına ilişkin sermaye katılım taahhüt tutarını içermektedir.

1.b. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

1.b.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 24.879 TL'dir (31 Aralık 2025: 19.116 TL).

1.b.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 15.308 TL'dir (31 Aralık 2025: 14.987 TL).

1.c. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.c.1. Gayrinakdi Kredilerin Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.223	10.763
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11.223	10.763
Diğer Gayrinakdi Krediler	28.964	23.340
Toplam	**40.187**	**34.103**

1.c.2. Gayrinakdi Kredilerin Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

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

1.c.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

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

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

3. Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin 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 İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 217 TL tutarında 25 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 190 TL - 27 Adet).

Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka aleyhine açılan bir davaya ilişkin ayrılan karşılığa Beşinci Bölüm 8.c.3 no'lu notta yer verilmiştir.

5. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.a. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	107	245	5	318
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.963	13.331	3.734	11.066
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6	16	2	339
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3.076**	**13.592**	**3.741**	**11.723**

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

1.b. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (1)	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	20	62	15	51
Yurt Dışı Bankalardan	-	3	-	1
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**20**	**65**	**15**	**52**

(1) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

1.c. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.756	261	4.513	266
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.106	1.083	2.081	978
Toplam	**6.862**	**1.345**	**6.594**	**1.244**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi Ekim 2025-Ekim 2026 yıllık fiili endeks oranı %28,70 kullanılarak hesaplanmıştır. (30 Eylül 2025: %30,8). TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 72 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

1.d. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	137	180

2. Faiz Giderleri

2.a. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	847	3.236	502	2.085
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	457	38	47	22
Yurt Dışı Bankalara	390	3.198	455	2.063
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	58	4.475	231	4.010
Toplam (1)	**905**	**7.711**	**733**	**6.095**

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

2.b. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

2.c. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	4.536	-	3.619

2.d. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

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

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**15.814**	**16.649**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	63	272
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1)	8.424	6.965
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	7.327	9.412
Zarar (-)	**18.064**	**17.037**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	25	22
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	16.217	15.508
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.822	1.507
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-2.250**	**-388**

(1) 2.618 TL tutarında türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (30 Eylül 2025: 1.866 TL); 10.755 TL türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2025: 10.476 TL).

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali (1)	1.669	2.532
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	-	13
Diğer	77	24
Toplam	**1.746**	**2.569**

(1) Bilanço tarihi itibarıyla 1.100 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptalini içermektedir (30 Eylül 2025: 750 TL).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.558	1.759
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	165	166
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.325	1.414
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	68	179
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	3	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3	3
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	70
Toplam	**1.561**	**1.832**

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26	20
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	102	53
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8	7
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	418	321
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	15	11
Bakım ve Onarım Giderleri	6	4
Reklam ve İlan Giderleri	2	7
Diğer Giderler (1)	395	299
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (2)	288	193
Toplam	**842**	**594**

(1) 216 TL tutarında banka dışı hizmet giderleri, 76 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri, 38 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir (30 Eylül 2025: 141 TL tutarında banka dışı hizmet giderleri, 53 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri, 30 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir).

(2) 146 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini, 22 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir (30 Eylül 2025: 71 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini, 23 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir).

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zararına İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 13.737 TL (30 Eylül 2025: 11.965 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 525 TL (30 Eylül 2025: 302 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 1.746 TL'dir (30 Eylül 2025: 2.569 TL).

Banka'nın, 30 Eylül 2026 tarihinde vergi öncesi kârı, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %8,77 oranında azalmıştır. Bir önceki döneme göre Banka'nın net faiz geliri %14,81 artmıştır.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

9.a. Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya Da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri Ya Da Giderine İlişkin Açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri 1.782 TL'dir (30 Eylül 2025: 3.448 TL gider). Ertelenmiş vergi gideri 730 TL'dir (30 Eylül 2025: 655 TL gelir).

9.b. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 730 TL'dir (30 Eylül 2025: 655 TL gelir).

9.c. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya Da Giderine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır.).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kâr/Zararına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârı, bir önceki dönem net kârına göre %8,38 oranında azalmıştır.

11. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

11.a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Bankanın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 31.356 TL faiz gelirleri, 17.619 TL faiz giderleri, 525 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2025: 25.530 TL faiz gelirleri, 13.565 TL faiz giderleri, 302 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

11.b. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi

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

11.c. Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Gelir tablosunda, yukarıda IV.6 numaralı dipnotta açıklanan "diğer" dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.a. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.021	1	124	-	7.872	7.598
Dönem Sonu Bakiyesi	657	-	-	-	11.920	8.385
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	133	4	2	-	677	81

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.198	2	308	-	5.101	347
Dönem Sonu Bakiyesi	2.021	1	124	-	7.872	7.598
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	176	4	14	-	425	29

1.b. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	615	982	-	-	-	-
Dönem Sonu	70	615	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	14	-16	-	-	3	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

3. Kilit Yönetici Personele (Yönetim Organı Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler) Sağlanan Faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydaların toplamı 207 TL'dir (30 Eylül 2025: 156 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. (SAHA) tarafından yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda, 16 Ekim 2026 tarihi itibarıyla Bankamızın Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu %96,68'den (10 üzerinden 9,67) %97,11'e (10 üzerinden 9,71) yükseltilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Ekim 2026 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Genel Bilgiler

1. Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Süresi	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı	2026-2027	Bağımsız Üye Değil	-
Ece Börü	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	2024-2027	Bağımsız Üye *	Denetim Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Başkanı
Ozan Uyar	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi
Prof. Dr. Ş. Nuray Duran	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye *	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi
M. Sefa Pamuksuz	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Dr. Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	-
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Üyesi	2026-2027	Bağımsız Üye Değil	-
Özge Seval Dedeoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	2026-2027	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Yönetim Kurulu Üyesi	2026-2027	Bağımsız Üye Değil	Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

**Denetim Komitesi Üyesi olmasından dolayı SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince bağımsız üye sayılmaktadır.*

2. Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından 01 Ocak 2026 – 30 Eylül 2026 dönemi içinde 24 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

3. Üst Yönetim ve Direktörler

Adı Soyadı	Görevi
Ozan Uyar	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi
Meral Murathan	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi
Hasan Hepkaya	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kredi Operasyonları, Sermaye Piyasaları
Özlem Bağdatlı	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları
Bilinç Tanağardı	Genel Müdür Yardımcısı – Uygulama Geliştirme, Veri Teknolojileri ve Yapay Zeka, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi
S. Hüseyin Gürel	Genel Müdür Yardımcısı – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik, Kredi Tahsis, Şirket Birleşme ve Satın Alma
Tolga Sert	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Bütçe ve Planlama, Mali Kontrol, Finansal Analiz
Dr. Burcu Ünüvar	Direktör/Baş Ekonomist – Ekonomik Araştırmalar
Melis Sökmen	Direktör – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim
Burç Boztunç	Direktör – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları

4. Banka'nın Üst Yönetim ve Direktörler Kademesinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

1 Ocak – 30 Eylül 2026 döneminde Banka'nın Üst Yönetim ve Direktörler kademesinde Poyraz Koğacıoğlu, 31 Temmuz 2026 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır. 1 Ağustos 2026 tarihi itibarıyla yeni organizasyon yapısında Sermaye Piyasaları bölümü, Bankanın mevcutta Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı ve Kredi Operasyonları Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hasan Hepkaya'nın, Şirket Birleşme ve Satın Alma faaliyetleri ise Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik ve Kredi Tahsis Müdürlüklerinin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Gürel'in sorumluluğunda yürütülecektir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

II. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2026 yılının üçüncü çeyreğinde, küresel ölçekte süregelen jeopolitik belirsizliklere ve yüksek seyreden enerji maliyetlerine rağmen dayanıklı bir ekonomik büyüme gözlenmiştir. Burada özellikle yapay zeka alanındaki yatırımlarda görülen ivmenin desteği etkili olmuştur.

Yılın üçüncü çeyreğinde enerji fiyatları yüksek seviyelerini korurken, enerji dışı emtia fiyatlarında da yükseliş yaşanmıştır. Taşımacılık maliyetlerindeki ve rafineri marjlarındaki yükselişler gibi gelişmeler de enflasyonist riskleri artırmıştır. Fiyat baskılarının artmasıyla birlikte gelişmiş ülke merkez bankaları sıkılaşma adımları atmıştır. Avrupa Merkez Bankası (ECB), Eylül 2023'ten bu yana ilk faiz artırımını Haziran 2026'da 25 baz puanlık artışla gerçekleştirmesinin ardından, geçtiğimiz Eylül ayında da 25 baz puanlık ikinci bir faiz artışına gitmiştir. Benzer şekilde, ABD Merkez Bankası (Fed) da Eylül ayında uyguladığı 25 baz puanlık artışla Temmuz 2023'ten bu yana ilk faiz artırımını gerçekleştirmiştir. Bu dönemde gelişmiş ülkelerin tahvil faizlerinde de yükselişler görülmüştür. Küresel ölçekte faizlerin yukarı gelmesi gelişmekte olan piyasalarda dış finansman koşullarının sıkı kalmasına neden olmuştur.

Yurt içi ve küresel ölçekteki gelişmelerin ışığında, Türkiye ekonomisinde yavaşlama eğilimi sürmektedir. Öncü veriler iç talepte soğumanın devam ettiğine işaret ederken, ikinci çeyrekte görülen dış talebin büyümeye pozitif katkısı gerilemektedir. Eylül 2026'da yıllık enflasyon Kasım 2021'den bu yana ilk kez %30'un altında gerçekleşirken, ana eğilim göstergeleri genele yayılan bir düşüş sergilemiştir. Dezenflasyon süreci yavaş bir hızda olsa da sürerken, enerji fiyatları ve enflasyon beklentileri yukarı yönlü riskleri canlı tutmaktadır. TCMB'nin attığı adımlar sonucu Ağustos sonu itibarıyla ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti politika faizi seviyesine inmiştir. Bu adım pratikte gevşeme sağlamış ve kredi ile mevduat faizlerinde bir miktar gerilemeyi beraberinde getirmiştir. Ayrıca, TCMB'nin yılın son çeyreğinde enflasyon görünümüne bağlı olarak politika faizinde indirime gidebileceği öngörülmektedir.

Bankacılık sektörü, faaliyetlerini makroihtiyati tedbirler çerçevesinde devam ettirirken, yılın ilk dokuz ayında toplam krediler, yılbaşına göre kur etkisinden arındırılmış olarak 20,4% oranında artış göstermiştir. TCMB'nin Ağustos sonu itibarıyla tekrar haftalık repo ihalelerine dönmesi ile ağırlıklı ortalama fonlama maliyetlerindeki 300 baz puanlık iyileşme bankaların net faiz marjına olumlu yansımıştır. Bununla beraber, bankacılık sektörü ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı, güçlü likiditesi ve sermayesi ile bilançosunu dinamik bir şekilde yönetmektedir.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına verdiği desteği kararlılıkla sürdüren TSKB, sağladığı finansmanın yanı sıra bu faaliyetleri ile yarattığı etkiye ve yeşil dönüşümün hızlandırılmasına sağladığı katkılara odaklanmaktadır. Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı kararlılıkla destekleyen Banka, Türkiye'nin düşük karbonlu kalkınma hedefleri doğrultusunda öncelikli politika alanları, iklim finansmanı, enerji dönüşümü, sanayide karbonsuzlaşma ve iklim değişikliğine uyum alanlarında öne çıkan dönüşüm fırsatlarını kapsamlı şekilde ele almaktadır. Kalkınma bankacılığının öneminin fark edilir ölçüde arttığı bu dönemde TSKB, Türkiye ekonomisine verdiği desteği sürdürecektir.

Saygılarımla,

Yönetim Kurulu Başkanı

Adnan Bali

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

III. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Ülkemiz ev sahipliğinde gerçekleşecek COP31 Zirvesi'ne güçlü bir şekilde hazırlandığımız bu dönemde, ülkemizin çok yönlü kalkınma hedefleri vizyonu doğrultusunda gerek yıl sonu gerekse uzun vadeli hedeflerimizle uyumlu performans sergilemeye devam ediyoruz. Yurt içinde ve küresel ölçekte gelişmeleri yakından takip ederek, bankacılık faaliyetlerimizi kararlılıkla sürdürüyoruz.

2026 yılının ilk dokuz ayında Bankamızın toplam aktif büyüklüğü %22 artışla 398,5 milyar TL'ye, kredi portföyümüz ise %20 artışla 283,9 milyar TL'ye yükseldi. Kredilerimizin aktifler içindeki payı %71 olurken, SKA bağlantılı kredilerimizin toplam kredi portföyündeki oranı %93 seviyesinde gerçekleşti. Yılın ilk dokuz ayında yeni kredi kullandırımlarımız ile Türkiye ekonomisine sağladığımız nakdi uzun vadeli finansman desteği 1,8 milyar ABD dolarına ulaştı ve kur etkisinden arındırılmış bazda %8,1 büyüme kaydettik. Yeni kredi kullandırımlarımızda; iklim ve deprem finansmanı, depolama yatırımlarını da kapsayan yenilenebilir enerji projeleri, enerji ve kaynak verimliliği, üretim sektöründe kapasite artışı, elektrifikasyon, iklim endüstrileri ile kadın istihdamını destekleyen yatırımlar öncelikli alanlar arasında yer aldı.

Büyüme stratejimiz doğrultusunda, güçlü ve çeşitlendirilmiş kaynak yapımızı daha da güçlendirmeye yönelik çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Eylül ayında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın geri ödeme garantisi altında temin edilen Dünya Bankası ile imzaladığımız 200 milyon Euro tutarındaki "Dağıtık Enerji için Piyasa Dönüşümünün Hızlandırılması Ek Finansman" kredi anlaşmasıyla, Türkiye genelindeki dağıtık yenilenebilir enerji yatırımları ile batarya enerji depolama sistemlerinin finansmanını destekleyeceğiz. 2024 yılında Dünya Bankası'ndan temin edilen ve Türkiye'de ilk kez başarıyla uygulanan Sonuç Odaklı Program kapsamındaki finansmanın devamı niteliğindeki bu anlaşmayla birlikte, yılın ilk dokuz ayında kalkınma finansmanı kurumlarından (KFK) sağladığımız kaynaklar 1,1 milyar ABD dolarına ulaştı. Bu tutarla, önceki yılın tamamında imzaladığımız KFK kredi tutarını aştık. Uluslararası piyasalardaki fonlama faaliyetlerimiz kapsamında ise Temmuz ayında 300 milyon ABD doları tutarında, beş yıl vadeli tahvil ihracını başarıyla gerçekleştirdik. Ağustos ayında ise toplam 229 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon kredimizi %110 çevirme oranıyla yeniledik. Böylece, yılbaşından bu yana temin ettiğimiz toplam fonlama tutarı 1,8 milyar ABD dolarını aşarak yılı tarihi seviyelerde tamamlayacağımız bir performansa ulaştık.

2025 yılında Türkiye Yeşil Fonu kapsamında gerçekleştirilen ilk sermaye yatırımının ardından, Türkiye ekonomisinin yeşil ve kapsayıcı dönüşümüne katkı sağlama hedefimiz doğrultusunda yatırımlarımızı sürdürüyoruz. Kalkınma planı ile uyumlu olarak, büyüme ve gelişme potansiyeli taşıyan alanlarda faaliyet gösteren firmalara orta ve uzun vadeli yatırımlar yaparak sera gazı emisyonlarının azaltılmasını destekliyor, bu doğrultuda yeni yatırım fırsatlarını değerlendirmeye devam ediyoruz. Bu kapsamda, yılın üçüncü çeyreğinde fonun üçüncü yatırımını, tıbbi malzeme sektöründe faaliyet gösteren Disera Tıbbi Malzeme Lojistik'e 10 milyon ABD doları tutarında gerçekleştirdik. Tamamı sermaye artırımı yoluyla sağlanan ve doğa pozitif üretime katkı sunan bu yatırımla Disera'nın yeşil dönüşüm ve büyüme stratejilerini desteklemeyi amaçlıyoruz. Fonun dördüncü yatırımını ise, Maxis yönetimindeki Atlas Büyüme Sermayesi Fonu ile birlikte Cevher Jant'a yaptık. Bu yatırımla; enerji verimliliğinin artırılması, emisyon azaltım projelerinin hayata geçirilmesi, yenilenebilir enerji kullanımının yaygınlaştırılması ve düşük karbonlu bir tedarik zincirinin oluşturulması yoluyla dönüşümü güçlendiriyoruz.

Önümüzdeki dönemde de değişen küresel koşulları yakından takip ederek, tüm iş kollarımızla, müşterilerimizin dönüşüm ihtiyaçlarına eşlik etmeyi ve rekabet güçlerini artırmalarını desteklemeyi sürdüreceğiz. Kurumsal bankacılık, danışmanlık ve yatırım bankacılığı alanlarındaki uzmanlığımızı yenilikçi çözümler ve güçlü iş birlikleriyle birleştirerek, paydaşlarımız için kalıcı değer yaratmaya ve ülkemizin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmasına katkı sunmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Genel Müdür

Ozan Uyar

IV. Ara Dönemde Meydana Gelen Ekonomik Gelişmeler

2026 Yılı Üçüncü Çeyrek Ekonomik Gelişmeler

Küresel ekonomide 2026 yılının üçüncü çeyreğinde gelişmiş ülkelerin tahvil faizlerindeki yükseliş ön plana çıktı. Kısa vadede, yüksek seyrini sürdüren enerji fiyatları nedeniyle canlı kalan enflasyonist riskler ve beklenti üzerinde gelen ekonomik aktivite verileri faizlerdeki yükselişe destek verdi. Fed, ECB ve BoJ başta olmak üzere belli başlı merkez bankalarının yeniden faiz artırım süreçlerine girmesi kısa vadeli tahvil faizlerinde yükselişe yol açtı. Yüksek borçluluk oranlarının yanı sıra Fransa ve İspanya gibi ülkelerdeki politik gelişmeler de uzun vadeli tahviller üzerinde baskı yaratıyor. Borçlanma maliyetlerine etkisi açısında yapay zeka teması da son dönemde öne çıkıyor. Veri merkezi yatırımlarını finanse etmek için teknoloji şirketleri tarafından ihraç edilen tahviller de küresel faizler üzerinde yukarı yönlü hareketlere neden oluyor. Öte yandan, tarihi yüksek seviyelerini gören tahvil faizlerine rağmen yapay zeka temasının da desteğiyle hisse senedi piyasalarında yükselişler görüldü. Ayrıca, beklenti üzerinde gelen büyüme ve ekonomik aktivite verilerinde de yapay zeka altyapı yatırım harcamalarındaki güçlü seyir de rol oynuyor.

2026 ikinci çeyrekte Türkiye ekonomisindeki yavaşlama sürerken, dış talep 2024 üçüncü çeyrekten bu yana büyümeye ilk kez pozitif katkı yaptı. İkinci çeyrekte büyümeye iç talebin desteğinin gerilediği görüldü. Yatırımlar tarafında da 2025 yılı üçüncü çeyreğinde başlayan yavaşlama eğilimi sürüyor. Yurtiçinde 2026 üçüncü çeyrek öncü verileri ekonomik aktivitede yatay bir seyre işaret ediyor. İmalat sanayi satın alma yöneticileri endeksi (PMI) Temmuz ayındaki 47,7 seviyesinden Eylül'de 47,9'a yükselse de daralma bölgesinde kalmayı sürdürdü. Kapasite kullanım oranı ise son üç ayda inişli çıkışlı bir grafik kaydederken, sektörel güven endekslerinde Eylül ayında karışık bir tablo görüldü.

Yılın üçüncü çeyreğinde dış dengede dalgalı bir seyir görüldü. İhracatta Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında yıllık bazda yükseliş görüldü. İthalat tarafında ise yüksek enerji fiyatlarının da etkisiyle artış yaşandı. Ticaret Bakanlığı verilerine göre, 2026 yılının ilk dokuz ayında ihracat bir önceki yılın aynı dönemine göre %5,2 artarken, ithalatta da %5,4 yükseliş gerçekleşti. Hizmet kalemindeki girişlere rağmen, gelirler tarafındaki gelişmeler de cari dengeye negatif katkı yaptı. Haziran 2026'da 39,7 milyar dolar olan 12 aylık toplam cari açık Ağustos 2026'da 42,1 milyar dolara yükseldi.

Ana eğilim göstergeleri 2026 Eylül ayı itibarıyla enflasyon görünümünde genele yayılan bir düşüşe işaret ediyor. 2026 Haziran ayında %32,1 olan genel tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) yıllık enflasyonu Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında kademeli bir düşüş gösterdi ve Eylül'de %29,7 seviyesinde gerçekleşti. Ayrıca, aynı dönemde genel yurtiçi üretici fiyatları endeksi (Yi-ÜFE) yıllık enflasyonu inişli çıkışlı bir grafik çizdi ve Eylül ayında %27,4 olarak kaydedildi. Savaşın enflasyonist etkileri yılın üçüncü çeyreğinde de enerji fiyatları üzerinden rakamlara yansırken, gıda fiyatlarının Ağustos ve Eylül aylarında dezenflasyona desteği görüldü. Jeopolitik belirsizliklerin sürmesiyle enerji fiyatları yüksek seviyelerini korurken, benzin ve motorinde ÖTV'nin önümüzdeki aylarda kademeli bir şekilde artacak olması enflasyon üzerindeki yukarı yönlü riskleri canlı tutuyor.

TCMB Temmuz ve Eylül aylarında politika faizini %37 seviyesinde tutsa da, Ağustos ayı sonunda 1 Mart 2026 tarihinde ara verdiği bir hafta vadeli repo ihalelerine yeniden başladı. Böylece ortalama fonlama maliyeti faiz koridorunun üst bandı olan %40 seviyelerinden %37 seviyelerine geriledi. Bu adımla TCMB ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini politika faizine çekerek normalleşme sağladı ve pratikte bir miktar gevşedi. Öte yandan, politika faizinde indirim için ise TCMB'nin enflasyonun ana eğilimi ve beklentilerde kalıcı bir düşüş görene kadar bekleyeceği değerlendiriliyor. TCMB son dönem iletişiminde enflasyon beklentileri nedeniyle ihtiyatlı duruşun sürdürülmesi gerektiğinin altını çiziyor.

Bankacılık Sektörü

2026 üçüncü çeyreğinde toplam krediler TL bazında yılbaşına göre kur etkisinden arındırılmış bazda %20,4 artış göstermiştir. BDDK Haftalık Bülten verilerine göre 2 Ekim tarihi itibarıyla sektörün Türk parası (TP) krediler %27,9 artış gösterirken yabancı para (YP) kredilerde kur etkisinden arındırılmış olarak %8,1 seviyesinde artış izlenmiştir.

2026 yılının ilk üç çeyreğinde, toplam kurumsal kredilerde TP kurumsal krediler kaynaklı %18,6 artış gerçekleşmiştir. Sektörde kur etkisinden arındırılmış olarak KOBİ kredilerinde %22,6 artış izlenirken KOBİ hariç kurumsal kredilerde de %16,4'lük artış izlenmektedir. KOBİ kredilerinde kamu bankalarında %22,5 seviyesinde, özel bankalarda ise %22,8 seviyesinde büyüme görülmektedir.

Yılbaşından bugüne, sektörün sorunlu kredi oluşumu nominal bazda %58,2 seviyesinde artmış, toplam kredilerdeki artışın katkısı, aktiften silme ve portföy satış işlemlerinin etkisi ile sorunlu kredi oranı %3,09 seviyesinde gerçekleşmiştir. Canlı kredilerdeki artışın 52 baz puan negatif katkısı, kur etkisinin 11 baz puan negatif katkısı ve sorunlu kredi oluşumunun 126 baz puan pozitif katkısı ile yılın üçüncü çeyreğinde sorunlu kredilerde 63 baz puanlık artış gerçekleşmiştir. Sektörün sorunlu kredi tutarı 2026 üçüncü çeyreğinde 915 milyar TL tutarına ulaşmıştır. Bu artışta bireysel kredilerin ve KOBİ kredilerinin etkisi görülmektedir. Bireysel kredilerde sorunlu kredi oluşumundaki %60,2 artışın etkisi ile bireysel kredi sorunlu kredi oranı %4,07'den %5,11 seviyesine yükselmiştir. KOBİ hariç kurumsal kredilerde sorunlu kredi oranı %1,30'dan %1,53'e yükselmiştir. KOBİ kredilerinde ise %62,8 oranında artış gösteren sorunlu kredilerin etkisi ile KOBİ kredilerindeki sorunlu kredi oranı %3,08'den %3,98 seviyesine yükselmiştir.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde, nominal bazda sektörde TP mevduat %18,8 artarken, YP mevduatta %17,8'lik artış gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış YP mevduatta ise yılsonu ile karşılaştırıldığında %5,4 seviyesine artış izlenmektedir.

V. Genel Kurul Kararları

Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu 26 Mart 2026 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiş olup; özet bilgiye 31 Mart 2026 denetim raporunda, tutanağa ise kamuyu aydınlatma platformu ve Banka'nın kurumsal web sitesinde yer verilmektedir.

VI. Ara Dönemde Banka'nın Faaliyetlerinde Gerçekleşen Önemli Gelişmeler

TSKB, yılın üçüncü çeyreğinde faaliyetlerine güçlü bir şekilde devam ederek yıl sonu hedefleri ile uyumlu finansal performansını destekledi.

Eylül ayında Türkiye'de ve dünyada kredi ile finanse edilerek kurulan, emisyon salımı azaltım ve kapsayıcı dönüşüm odaklı ilk girişim sermayesi yatırım fonu olan Türkiye Yeşil Fonu'nun üçüncü ve dördüncü yatırımı gerçekleşti. Türkiye Yeşil Fonu, üçüncü yatırımı olarak tıbbi malzeme sektöründe faaliyet gösteren Disera'ya 10 milyon USD değerinde sermaye artırımı yoluyla yatırım yaptı; bu yatırım, Disera'nın yeşil dönüşüm ve büyüme stratejilerinin desteklenmesini hedefliyor. Yine aynı dönemde, TSKB dördüncü yatırımını, Maxis yönetimindeki Atlas Büyüme Sermayesi Fonu ile birlikte Cevher Jant'a yapmış olup; enerji verimliliği artırımı, emisyon azaltım projeleri, yenilenebilir enerji kullanımının yaygınlaştırılması ve düşük karbonlu tedarik zinciri oluşturulması yoluyla dönüşümü güçlendirmeyi amaçlıyor.

Aynı dönemde Banka, büyüme hedeflerini destekleyecek şekilde fonlama faaliyetlerini de sürdürdü. Dünya Bankası ile "Dağıtık Enerji için Piyasa Dönüşümünün Hızlandırılması Ek Finansman" kredi anlaşmasına imza atan TSKB, bu kredi ile Türkiye genelindeki dağıtık yenilenebilir enerji (rüzgâr ve güneş) yatırımlarını ve batarya enerji depolama sistemlerini finanse etmeyi hedefliyor. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın geri ödeme garantisi altında temin edilen 200 milyon Euro tutarındaki bu ek finansman, 2024 yılında Dünya Bankası'ndan temin edilen ve Türkiye'de ilk kez başarıyla uygulanan Sonuç Odaklı Program kapsamındaki finansmanın devamı niteliğini taşıyor.

Banka'nın Kurumsal Yönetim Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler

Banka'nın Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi, Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formları Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) yayınlanmıştır.

İlgili raporlara sırasıyla https://kap.org.tr/tr/Bildirim/1600085, https://kap.org.tr/tr/Bildirim/1566714 ve https://kap.org.tr/tr/Bildirim/1566713 adreslerinden ulaşılabilmektedir.

VII. Ara Dönemde Meydana Gelen Finansal Gelişmeler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla başlıca finansal göstergelerinin özetine aşağıda yer verilmiştir:

Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %30, 2025 yıl sonuna göre %22 artışla 398,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Eylül sonu itibarıyla toplam kredi portföyü 283,9 milyar TL olarak gerçekleşirken, geçen yılın aynı dönemine göre %30, 2025 yıl sonuna göre %20, kurdan arındırılmış bazda ise %8,1 artış kaydetmiştir. Kredilerin aktifler içindeki payı %71'dir. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı Eylül sonu itibarıyla %2,0 olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynaklar geçen yılın aynı dönemine göre %24, 2025 yıl sonuna göre ise %16 oranında artış göstererek 52,9 milyar TL olmuştur. 2025 yılı sonunda %20,3 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik oranı, Eylül ayı sonunda %19,4 olarak gerçekleşmiştir.

2026 yılının ilk 9 aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre, net faiz gelirleri %15 artışla ile 13.737 milyon TL, ücret ve komisyon gelirleri %74 artışla 525 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2025 yıl sonunda %17,1 olarak kaydedilen gider-gelir oranı, 2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde %25,5 olmuştur.

İlk dokuz aylık dönemde net kâr geçen yılın aynı dönemine göre, 2025'in ikinci çeyreğindeki tek seferlik tahsilat gelirinden ötürü %8 oranında azalışla, 8.507 milyon TL gerçekleşmiştir.

2025 yıl sonunda %29,3 olarak gerçekleşen özkaynak kârlılık oranı, tek seferlik gelirler yıllıklandırılmadan hesaplandığında, 2026 yılının ilk dokuz ayında %22,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2025 yıl sonunda %4,0 olarak gerçekleşen aktif kârlılık oranı, 2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde %3,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Geleceğe Yönelik Beklentiler

TSKB 2026 yılına ilişkin beklentilerini, Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayınlanan finansal sonuçlara ilişkin sunum aracılığıyla kamuoyuyla paylaşmıştır.

VIII. Risk Yönetimi

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, bunlara ek olarak karşı taraf kredi riski, iklim riski, ülke riski, yoğunlaşma riski, model riski, strateji riski ve itibar riski de Bankanın risk yönetimi çerçevesi kapsamında ele alınmaktadır. Söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

IX. Diğer Bilgiler

Dönem içinde banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyen gelişmelere ilişkin açıklamalar yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için, 2025 yılına ait yıllık Entegre Faaliyet Raporu'na aşağıdaki internet adresinden ulaşılabilir: https://www.tskb.com.tr/uploads/file/tskb-efr-2025.pdf