

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve
Finansal Kuruluşları**

30 Haziran 2023

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide 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 Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 2.9.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 8,000,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 2,000,000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 6,000,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.



Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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 Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Temmuz 2023
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18
Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr
investorrelations@garantibbva.com.tr

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

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve yapılandırılmış işletmeler şunlardır:

Bağlı Ortaklıklar

1. Garanti Bank International NV
2. Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ
3. Garanti Holding BV
4. Garanti Finansal Kiralama AŞ
5. Garanti Faktoring AŞ
6. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
7. Garanti Portföy Yönetimi AŞ
8. Garanti Ödeme Sistemleri AŞ

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company
2. RPV Company

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

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Recep Baştuğ
Genel Müdür

Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü

**Jorge Saenz - Azcunaga
Carranza**
Denetim Komitesi
Üyesi

Avni Aydın Düren
Denetim Komitesi
Üyesi

Belkıs Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü
Telefon: (0212) 318 23 50
Faks: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço-Varlıklar	4
II.	Konsolide bilanço-Yükümlülükler	5
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
V.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
VI.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	30
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	32
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Şigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	36
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	36
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	40
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	40
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	40
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	40
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	41
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	43
XXVI.	Hisse başına kazanç	43
XXVII.	İlişkili taraflar	43
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	43
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	43

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	44
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	54
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	54
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	56
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	60
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	62
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	68
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	69
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	69
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	69

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	132
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	132
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	133
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	135
IX.	Bilanço sonrası hususlar	135
X.	Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar	136

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	139
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	139

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	140
II.	01.01.2023-30.06.2023 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	144
III.	01.01.2023-30.06.2023 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	144
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	144
V.	Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	144
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	144

1 Genel bilgiler

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 819, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2022: yurt içinde 829, yurt dışında 8 şube ve 1 temsilcilik).

1.2 Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın %85.97 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini, ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğu Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilave 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihinde duyurulan ve Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında ve 625,380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

BBVA tarafından Banka'nın sermayesinin tamamına ilişkin olarak başlatılan ve Pay Alım Teklifi Tebliği'nin (II-26.1) uyarınca 31 Mart 2022'de Sermaye Piyasası Kurulu'nun E-29833736-110.05.05.19391 sayılı ve 31 Mart 2022 tarihli yazısı ile onaylanan gönüllü pay alım teklifi süreci 18 Mayıs 2022 tarihinde sonuçlanmıştır. Gönüllü Pay Alım Teklifi sürecinde BBVA, nominal değeri toplam 1,517,196 TL olan ve Banka'nın toplam sermayesinin %36.12'sine tekabül eden payı satın almış ve Banka'daki pay sahipliği oranı %85.97'ye ulaşmıştır.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 165 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 69.6 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Genel merkezi İspanya’da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa’da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25’ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 119 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

1.3 Ana Ortaklık Banka’nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	42 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	30 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	33 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	36 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	35 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	31 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	33 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	32 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	43 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	32 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	32 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	33 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	31 yıl
Mahmut Akten	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	17.01.2017	Yüksek Lisans	24 yıl
Işıl Akdemir Evlioğlu	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	01.03.2020	Yüksek Lisans	20 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	32 yıl
Tuba Köseoğlu Okçu	GMY- Yetenek ve Kültür	12.09.2022	Lisans	25 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	33 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	29 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	12 yıl
Murat Çağrı Süzer	GMY-Ödeme Sistemleri Ve İş Ortaklıkları	06.06.2022	Yüksek Lisans	16 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Lisans	25 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

1.4 Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

İsim / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	3,610,895	%85.97	3,610,895	-

1.5 Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'sinin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

1.6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır.

1.7 Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Haziran 2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		165,542,855	397,225,296	562,768,151	116,594,984	260,639,834	377,234,818
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	90,579,818	352,064,163	442,643,981	44,684,945	226,814,796	271,499,741
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		24,590,027	167,513,665	192,103,692	9,205,355	130,364,387	139,569,742
1.1.2 Bankalar		1,848,206	130,415,811	132,264,017	1,029,482	61,129,299	62,158,781
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		64,846,257	54,867,708	119,713,965	34,809,528	35,871,173	70,680,701
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		704,672	733,021	1,437,693	359,420	550,063	909,483
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	4,225,870	3,191,619	7,417,489	3,747,045	2,024,414	5,771,459
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,140,750	2,459,626	4,600,376	1,144,328	1,369,671	2,513,999
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,061,705	101,858	2,163,563	2,580,133	67,322	2,647,455
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		23,415	630,135	653,550	22,584	587,421	610,005
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	57,032,682	33,884,849	90,917,531	63,766,271	25,162,129	88,928,400
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		56,244,322	19,657,705	75,902,027	63,312,355	13,784,771	77,097,126
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		187,405	1,396,863	1,584,268	136,664	886,055	1,022,719
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		600,955	12,830,281	13,431,236	317,252	10,491,303	10,808,555
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	13,704,485	8,084,665	21,789,150	4,396,723	6,638,495	11,035,218
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		12,405,336	6,839,251	19,244,587	4,201,002	5,576,712	9,777,714
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		1,299,149	1,245,414	2,544,563	195,721	1,061,783	1,257,504
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		713,844,696	443,156,476	1,157,001,172	545,071,650	313,974,340	859,045,990
2.1 Krediler	5.1.5	616,190,721	383,296,854	999,487,575	488,158,178	272,946,066	761,104,244
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	8,387,756	19,054,066	27,441,822	5,368,497	13,563,796	18,932,293
2.3 Faktoring Alacakları	5.1.7	10,545,170	1,153,957	11,699,127	8,499,216	1,043,186	9,542,402
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	100,280,551	66,955,229	167,235,780	62,454,628	47,565,228	110,019,856
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		96,685,726	59,099,040	155,784,766	62,420,560	42,843,973	105,264,533
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		3,594,825	7,856,189	11,451,014	34,068	4,721,255	4,755,323
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		21,559,502	27,303,630	48,863,132	19,408,869	21,143,936	40,552,805
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	803,478	7,301	810,779	778,290	2,128	780,418
3.1 Satış Amaçlı		803,478	7,301	810,779	778,290	2,128	780,418
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3,117,013	128,934	3,245,947	2,196,176	84,786	2,280,962
4.1 İştirakler (Net)	5.1.10	116,985	23	117,008	111,641	16	111,657
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		116,985	23	117,008	111,641	16	111,657
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	3,000,028	128,911	3,128,939	2,084,535	84,770	2,169,305
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3,000,028	128,911	3,128,939	2,084,535	84,770	2,169,305
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.12	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	15,555,348	1,294,935	16,850,283	10,868,068	919,939	11,788,007
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	1,224,971	321,734	1,546,705	1,108,330	154,692	1,263,022
6.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2 Diğer		1,218,583	321,734	1,540,317	1,101,942	154,692	1,256,634
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	1,404,152	-	1,404,152	926,800	-	926,800
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	47,515	47,515	-	9,604	9,604
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	15,062,388	167,485	15,229,873	6,952,355	153,036	7,105,391
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17	125,886,942	6,301,258	132,188,200	38,675,419	4,468,052	43,143,471
VARLIKLAR TOPLAMI		1,042,441,843	848,650,934	1,891,092,777	723,172,072	580,406,411	1,303,578,483

İlişkietki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30 Haziran 2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	761,366,051	639,413,347	1,400,779,398	424,860,771	483,878,688	908,739,459
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	4,327,647	49,343,224	53,670,871	5,959,345	39,897,378	45,856,723
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	4,972,918	41,218,283	46,191,201	1,806,883	22,492,126	24,299,009
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	225,672	9,838,183	10,063,855	1,184,471	16,423,718	17,608,189
4.1	Bonolar		74,001	864,459	938,460	494,963	990,538	1,485,501
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		151,671	8,973,724	9,125,395	689,508	15,433,180	16,122,688
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	40,734,597	40,734,597	-	32,020,818	32,020,818
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	8,522,008	12,643,573	21,165,581	4,984,444	5,967,916	10,952,360
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8,476,328	12,589,720	21,066,048	4,954,713	5,961,041	10,915,754
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		45,680	53,853	99,533	29,731	6,875	36,606
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDE YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8	1,434,322	523,910	1,958,232	1,071,865	387,385	1,459,250
X.	KARŞILIKLAR	5.2.9	9,558,761	12,693,223	22,251,984	8,382,488	13,093,913	21,476,401
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		3,124,925	279,446	3,404,371	3,478,801	274,427	3,753,228
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1,592,663	1,555,507	3,148,170	1,392,752	877,772	2,270,524
10.4	Diğer Karşılıklar		4,841,173	10,858,270	15,699,443	3,510,935	11,941,714	15,452,649
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.10	7,045,570	300,463	7,346,033	7,755,761	294,566	8,050,327
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10	33,539	93,877	127,416	129,591	68,237	197,828
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.11	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.12	1,022,527	19,984,246	21,006,773	1,021,983	14,223,946	15,245,929
14.1	Krediler		-	564,236	564,236	-	177,086	177,086
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1,022,527	19,420,010	20,442,537	1,021,983	14,046,860	15,068,843
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13	54,614,701	22,650,262	77,264,963	52,080,998	12,467,072	64,548,070
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	187,736,563	795,310	188,531,873	152,453,361	670,759	153,124,120
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11,462,850	433,246	11,896,096	4,362,383	199,038	4,561,421
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		23,105,723	(223,847)	22,881,876	20,091,780	(177,731)	19,914,049
16.5	Kâr Yedekleri		113,987,906	585,911	114,573,817	63,133,332	649,452	63,782,784
16.5.1	Yasal Yedekler		2,938,316	405,762	3,344,078	1,855,184	287,765	2,142,949
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		110,794,946	-	110,794,946	61,173,883	-	61,173,883
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		254,644	180,149	434,793	104,265	361,687	465,952
16.6	Kâr veya Zarar		33,584,124	-	33,584,124	59,396,697	-	59,396,697
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	1,111,319	-	1,111,319
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		33,584,124	-	33,584,124	58,285,378	-	58,285,378
16.7	Azınlık Payları		611,526	-	611,526	484,735	-	484,735
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1,040,860,279	850,232,498	1,891,092,777	661,691,961	641,886,522	1,303,578,483

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		931,986,459	1,112,544,589	2,044,531,048	671,097,930	891,778,505	1,562,876,435
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	161,099,893	172,597,966	333,697,859	109,607,909	122,760,648	232,368,557
1.1 Teminat Mektupları		149,269,819	123,209,312	272,479,131	103,006,476	84,083,930	187,090,406
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	3,807,460	3,807,460	-	3,426,185	3,426,185
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4,788,818	4,948,443	9,737,261	4,397,754	2,191,958	6,589,712
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		144,481,001	114,453,409	258,934,410	98,608,722	78,465,787	177,074,509
1.2 Banka Kredileri		799,621	5,048,012	5,847,633	496,948	3,421,615	3,918,563
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		799,621	5,048,012	5,847,633	496,948	3,421,615	3,918,563
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		362,485	42,730,989	43,093,474	746,185	34,313,538	35,059,723
1.3.1 Belge Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		362,485	42,730,989	43,093,474	746,185	34,313,538	35,059,723
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		10,667,968	112,360	10,780,328	5,358,300	295,471	5,653,771
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		10,667,968	112,360	10,780,328	5,358,300	295,471	5,653,771
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	1,497,293	1,497,293	-	646,094	646,094
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	402,327,453	44,716,790	447,044,243	218,307,341	31,192,316	249,499,657
2.1 Cayılamaz Taahhütler		398,840,618	28,663,506	427,504,124	215,581,203	19,686,627	235,267,830
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		801,189	9,797,526	10,598,715	5,186,628	13,131,771	18,318,399
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	4,237	4,237	-	6,102	6,102
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		97,623,889	8,922,500	106,546,389	66,318,811	4,373,698	70,692,509
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		9,435,047	-	9,435,047	5,515,488	-	5,515,488
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		544,586	-	544,586	342,576	-	342,576
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		290,431,078	2,925,961	293,357,039	138,214,417	1,949,586	140,164,003
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,829	-	4,829	3,283	-	3,283
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	7,013,282	7,013,282	-	225,470	225,470
2.2 Cayılabılır Taahhütler		3,486,835	16,053,284	19,540,119	2,726,138	11,505,689	14,231,827
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		465,385	13,442,149	13,907,534	614,415	8,683,209	9,297,624
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		3,021,450	2,611,135	5,632,585	2,111,723	2,822,480	4,934,203
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	368,559,113	895,229,833	1,263,788,946	343,182,680	737,825,541	1,081,008,221
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7,564,077	66,281,391	73,845,468	6,845,713	63,054,448	69,900,161
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	32,504,498	32,504,498	-	18,740,678	18,740,678
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		7,564,077	33,776,893	41,340,970	6,845,713	44,313,770	51,159,483
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		360,995,036	828,948,442	1,189,943,478	336,336,967	674,771,093	1,011,108,060
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		50,542,475	64,853,127	115,395,602	28,750,548	36,107,056	64,857,604
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		39,682,075	17,297,675	56,979,750	26,847,707	6,125,174	32,972,881
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		10,860,400	47,555,452	58,415,852	1,902,841	29,981,882	31,884,723
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		177,332,914	470,520,951	647,853,865	242,486,045	484,949,862	727,435,907
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,021,782	115,566,457	116,588,239	14,428,681	193,137,881	220,566,562
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		37,953,836	96,851,854	134,805,690	130,336,228	94,361,813	224,698,041
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		69,178,648	129,056,320	198,234,968	48,860,568	98,725,084	147,585,652
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		69,178,648	129,046,320	198,224,968	48,860,568	98,725,084	147,585,652
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		130,405,221	175,484,263	305,889,484	61,410,164	66,783,796	128,193,960
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		127,223,647	6,328,449	133,552,096	56,297,080	6,196,541	61,965,481
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,145,329	162,292,484	165,437,813	4,988,213	55,625,430	60,613,643
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	4,269,343	4,269,343	-	3,423,170	3,423,170
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	2,593,987	2,593,987	-	2,066,795	2,066,795
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		8,555	-	8,555	1,558	-	1,558
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		27,690	-	27,690	123,313	-	123,313
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1,136,631	1,157,111	2,293,742	1,095,258	966,375	2,061,633
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		1,136,631	-	1,136,631	1,014,417	79,016	1,093,433
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	1,157,111	1,157,111	80,841	887,359	968,200
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		1,577,795	116,932,990	118,510,785	2,594,952	85,964,004	88,558,956
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2,300,538,176	4,253,100,571	6,553,638,747	1,763,916,306	2,929,814,698	4,693,731,004
IV. EMANET KIYMETLER		282,469,750	275,152,858	557,622,608	223,862,156	175,855,978	399,718,134
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		185,319,814	-	185,319,814	142,781,394	-	142,781,394
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		19,944,633	152,353,992	172,298,625	24,555,572	86,675,159	111,230,731
4.3 Tahsile Alınan Çekler		68,727,060	17,540,582	86,267,642	50,307,847	13,539,627	63,847,474
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,157,001	3,042,422	10,199,423	5,291,418	2,181,164	7,472,582
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		487,028	88,425,926	88,912,954	381,599	64,271,009	64,652,608
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	626,080	626,080	-	452,123	452,123
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		834,214	13,163,856	13,998,070	544,326	8,736,896	9,281,222
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		2,018,068,426	3,977,947,713	5,996,016,139	1,540,054,150	2,753,958,720	4,294,012,870
5.1 Menkul Kıymetler		35,355,480	20,164,878	55,520,358	16,399,213	11,846,706	28,245,919
5.2 Teminat Senetleri		22,667,911	72,050,751	94,718,662	22,882,786	52,708,119	75,590,905
5.3 Emtia		180,163	-	180,163	799,406	-	799,406
5.4 Varant		-	3,216,408	3,216,408	-	1,663,667	1,663,667
5.5 Gayrimenkul		536,965,238	575,985,386	1,112,950,624	366,121,707	434,988,472	801,110,179
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,422,899,634	3,306,530,290	4,729,429,924	1,133,851,038	2,252,751,756	3,386,602,794
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,232,524,635	5,365,645,160	8,598,169,795	2,435,014,236	3,821,593,203	6,256,607,439

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Haziran 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 30 Haziran 2022	CARİ DÖNEM 1 Nisan 2023 - 30 Haziran 2023	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Nisan 2022 - 30 Haziran 2022
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	82,523,503	48,418,679	45,783,404	26,325,478
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		59,079,994	34,965,741	32,851,253	19,492,123
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		283,680	284,070	263,132	41,449
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,482,550	154,524	943,699	100,609
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,602,664	1,697,113	987,722	684,817
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		17,702,534	10,389,678	9,412,953	5,495,781
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		152,348	108,461	82,247	18,152
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		7,455,294	5,522,725	3,783,030	2,774,613
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		10,094,892	4,758,492	5,547,676	2,703,016
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		1,563,024	644,563	906,999	357,545
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		809,057	282,990	417,646	153,154
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	45,747,788	17,438,064	27,674,745	9,588,696
2.1	Mevduata Verilen Faizler		39,294,577	13,718,492	24,084,096	7,521,913
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,072,972	1,114,418	1,986,769	593,059
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,059,343	378,861	738,842	258,279
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,319,476	1,500,425	647,927	817,008
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		125,972	80,734	68,541	42,371
2.6	Diğer Faiz Giderleri		875,448	645,134	148,570	356,066
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		36,775,715	30,980,615	18,108,659	16,736,782
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.4.12	14,274,584	7,087,881	7,666,349	3,881,838
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,224,422	9,962,620	10,478,136	5,585,357
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,447,097	825,086	798,623	450,065
4.1.2	Diğer		17,777,325	9,137,534	9,679,513	5,135,292
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4,949,838	2,874,739	2,811,787	1,703,519
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		32,324	35,314	15,018	19,812
4.2.2	Diğer		4,917,514	2,839,425	2,796,769	1,683,707
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	44,378	62,685	32,379	48,636
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	18,809,868	5,935,748	14,354,499	3,542,192
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		3,449,090	4,508,617	2,612,621	3,292,414
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5,733,268)	(19,123,930)	(5,842,544)	(5,458,176)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		21,094,046	20,551,061	17,584,422	5,707,954
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	16,994,916	9,373,061	6,802,188	4,605,656
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		86,899,461	53,439,990	46,964,074	28,815,104
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	22,342,116	13,382,139	11,996,818	6,231,208
X.	DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	51,814	2,189,856	21,486	1,060,156
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		8,923,274	4,312,436	4,649,187	2,289,385
XII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	15,590,603	6,745,700	7,881,161	3,483,228
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		39,991,654	26,809,859	22,415,422	15,751,127
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		902,770	486,457	415,424	215,634
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	40,894,424	27,296,316	22,830,846	15,966,761
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	5.4.9	7,084,684	6,115,293	4,473,663	3,048,352
18.1	Cari Vergi Karşılığı		10,995,898	7,593,236	6,484,926	(53,590)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2,477,788	4,137,095	1,578,023	3,711,525
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(6,389,002)	(5,615,038)	(3,589,286)	(609,583)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	33,809,740	21,181,023	18,357,183	12,918,409
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8	-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	5.4.9	-	-	-	-
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)	5.4.10	-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	33,809,740	21,181,023	18,357,183	12,918,409
25.1	Grubun Kârı / Zararı		33,584,124	21,084,901	18,218,281	12,869,219
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		225,616	96,122	138,902	49,190
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.07996	0.05020	0.04338	0.03064

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023	1 Ocak 2022 - 30 Haziran 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	33,809,740	21,181,023
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	10,301,741	11,902,511
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	7,334,448	1,238,831
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	3,617,977	1,412,878
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	48,443	194
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	521,015	67,073
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3,147,013	(241,314)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	2,967,293	10,663,680
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	9,139,431	2,468,417
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(5,574,189)	11,103,386
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1,796,395	884,360
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4,315,227)	(1,193,846)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(64,563)	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1,985,446	(2,598,637)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	44,111,481	33,083,534

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		BİN TÜRK LİRASI																
		Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Snedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer						
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022-30/06/2022)																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi	4,200,000	11,880	-	772,554	2,013,061	(420,279)	259,473	10,662,419	432,618	(3,903,334)	51,937,355	14,015,592	-	79,981,339	319,516	80,300,855	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000	11,880	-	772,554	2,013,061	(420,279)	259,473	10,662,419	432,618	(3,903,334)	51,937,355	14,015,592	-	79,981,339	319,516	80,300,855	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	1,062,069	25,965	67,462	2,468,417	8,199,557	(3,351)	13,283	70,052	21,084,901	32,988,355	95,179	33,083,534	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,328	-	-	71,328	-	71,328	
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,672,511	(12,979,842)	-	(1,307,331)	(60,346)	(1,367,677)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,307,331)	-	(1,307,331)	(60,346)	(1,367,677)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,615,304	(11,615,304)	-	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,207	(57,207)	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	4,200,000	11,880	-	772,554	3,075,130	(394,314)	326,935	13,130,836	8,632,175	(3,906,685)	63,694,477	1,105,802	21,084,901	111,733,691	354,349	112,088,040	
CARİ DÖNEM (01/01/2023-30/06/2023)																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,200,000	11,880	-	772,554	5,405,144	(1,315,532)	471,809	15,758,923	8,711,262	(4,556,136)	63,782,784	59,396,697	-	152,639,385	484,735	153,124,120	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000	11,880	-	772,554	5,405,144	(1,315,532)	471,809	15,758,923	8,711,262	(4,556,136)	63,782,784	59,396,697	-	152,639,385	484,735	153,124,120	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	6,791,444	36,559	506,672	9,139,431	(4,293,993)	(1,877,611)	-	-	33,584,124	43,886,626	224,855	44,111,481	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170,710	-	-	170,710	-	170,710	
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,620,323	(59,396,697)	-	(8,776,374)	(98,064)	(8,874,438)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,776,374)	-	(8,776,374)	(98,064)	(8,874,438)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,469,944	(50,469,944)	-	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,379	(150,379)	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	4,200,000	11,880	-	772,554	12,196,588	(1,278,973)	978,481	24,898,354	4,417,269	(6,433,747)	114,573,817	-	33,584,124	187,920,347	611,526	188,531,873	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Haziran 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 30 Haziran 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	12,035,338	25,287,762
1.1.1 Alınan Faizler		158,005,135	46,132,666
1.1.2 Ödenen Faizler		(36,411,512)	(8,696,797)
1.1.3 Alınan Temettümler		44,378	62,685
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,224,422	9,962,620
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		16,994,916	9,373,061
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		676,785	523,111
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(21,065,522)	(9,402,157)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(9,809,972)	(12,498,067)
1.1.9 Diğer		(115,623,292)	(10,169,360)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	109,376,436	(1,855,782)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2,127,691)	3,066,241
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(63,335,050)	(31,239,857)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(256,205,153)	(150,122,009)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2,266,024)	(6,293,012)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,981,279	7,539,150
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		396,035,883	146,483,518
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		22,988,833	11,998,188
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		12,304,359	16,711,999
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	121,411,774	23,431,980
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(43,190,080)	(33,483,788)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(12,390)	(10,000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2,727,591)	(1,226,042)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(109,897)	354,345
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(24,856,598)	(23,635,862)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		21,061,423	12,610,773
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(49,160,554)	(23,774,582)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		12,615,527	2,197,580
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,345,795)	10,651,824
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		40,692,570	18,615,931
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(32,841,904)	(6,398,627)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(8,776,374)	(1,307,331)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(420,087)	(258,149)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	31,348,895	7,889,218
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	108,224,794	8,489,234
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	149,464,537	122,462,323
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	257,689,331	130,951,557

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.29 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2023'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

3.1.2 Diğer

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 raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli konsolide finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Buna istinaden Grup, bağlı ortaklığı konumunda olan Garanti Emeklilik şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançonun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurt dışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, varlıklarda, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir. Sabit faizli menkul kıymet ve kredilerin bir kısmı ile ihraç edilen bonoların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, 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.

İlk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Ana Ortaklık Banka ve yurt içi iştiraklerin dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon sırasında, yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki kurlar, gelir ve gider kalemleri ise aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir.

Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 527,280,460 EURO (31 Aralık 2022: 501,598,663 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 12,086,777 TL (31 Aralık 2022: 7,771,551 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır..

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2023 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring), Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (GÖSAŞ) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Banka, 21 Ekim 2014 tarihinde şirket hisselerinin %0.04'ünü daha satın alarak şirket sermayesindeki hissedarlık oranını %100'e çıkarmıştır.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, piyasadan alınmış hisselerle beraber, %81.84'üne Banka ve %9.78'ine T. İhracat Kredi Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8.38'i halka açıktır.

GBI, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 1990 yılının Ekim ayında kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Amsterdam'da bulunmaktadır ve banka hisselerinin tamamına Banka sahiptir.

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Ana Ortaklık Banka sahiptir. Garanti Yatırım'ın %3.61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiştir.

Garanti Hayat Sigorta AŞ, 1992 yılında hayat ve sağlık branşlarının ayrı şirketler altında sürdürülmesi yolunda çıkan karar ile kurulmuş olup 2003 yılı başında yapılan yasal düzenlemeler çerçevesinde bireysel emeklilik şirketine dönüştürülerek Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ adını almıştır. 21 Haziran 2007 tarihinde gerçekleşen satış sonrasında Garanti Emeklilik'in %84.91'ine Ana Ortaklık Banka sahiptir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Garanti Portföy, Haziran 1997'de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallar dahilinde sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmektir. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Ana Ortaklık Banka, şirket hisselerinin tamamına sahiptir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Garanti Ödeme Sistemleri, 1999 yılında kurulmuştur. Katılımcılar arasındaki takas ve mutabakat işlemleri için gerekli altyapıyı sunar. Nakit kullanımı gereksiz her türlü ödemeyi veya para transferini sağlayan veya destekleyen sistemi, platform ve altyapıları oluşturur, işletir ve geliştirir.

Garanti Holding, Aralık 2007’de Amsterdam’da kurulmuştur ve hisselerinin tamamı Mayıs 2010’da Ana Ortaklık Banka tarafından Doğu Holding AŞ’den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV’den Garanti Holding BV’ye değiştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletmeler olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company ve RPV Company konsolidasyona dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar, TMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Türev işlemler, ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınır ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapılmaktadır ve bu düzeltme gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtılmaktadır. Bu kapsamda, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki nokta belirlenmektedir. 31 Aralık 2021 tarihinden başlayarak 31 Aralık 2022 tarihine kadar Ana Ortaklık Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TLREF’e dayalı OIS (“Overnight Indexed Swap”) piyasası eğrisini kullanmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinden başlayarak Ana Ortaklık Banka, swap ve forward işlemleri için de aynı piyasa eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

Para swaplarının spot işlemleri bilançoda vaziyet hesaplarda, vadeli işlemleri ise taahhütler olarak nazım hesaplarda izlenmektedir. Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır.

Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın konusu olan bir varlığı esas ürün olarak içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Toplam getiri swapı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swapı yapılmaktadır.

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. 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 korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda “türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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 kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenir. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda, söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır.

Finansal kiralama faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin 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.

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk 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.

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar 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.

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirilmesi

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 değerlendirilmez.

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 kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

3.7.3.2 Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

Aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlar ve krediler itfa edilmiş maliyetten tutulabilmektedir.

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.8.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Krediler: Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. 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. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. Finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltilmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “sermaye piyasası işlemleri karı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 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 değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'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. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinilen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Kullandırılan krediler ve ihraç edilmiş menkul kıymetlerin bir kısmı için ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonu kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması gibi durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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 İçin 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 kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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.

Beklenen zarar karşılıkları ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplanmaktadır.

Bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturulmuştur. Söz konusu bu politika dipnot 3.8.3’te açıklanmıştır.

TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Hem perakende hem de ticari portföy için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile kalitatif anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise; (i) müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, (ii) müşterinin demografik bilgisini, (iii) müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirilir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dahil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dahil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırma için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 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. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
2. 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.

Kredi riskindeki önemli artışların belirlenmesi ve beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla ortak kredi riski özelliklerine dayalı bir şekilde toplu olarak gruplandırılır. Bu kapsamda, beklenen kredi zararı tahmini için geliştirilen yöntem aynı kredi riski özelliklerini taşıma kriterine uygun risk unsurlarını içermelidir. Ortak kredi riski özelliklerine ilişkin örnekler bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri içermektedir;

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi değer oranı
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit açıklarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı veya riski değerlendirilir. Bu değerlendirme tahmini beklenen kredi zararlarının olası sonuç aralığının değerlendirilip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar yansıtılarak yapılmaktadır.

İçsel politikalar uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellenmektedir. İlgili model güncellemesi 2022 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 6 Şubat 2023 tarihinde Türkiye'nin güneyinde meydana gelen 5'i şiddetli olmak üzere 10 ili etkileyen sırasıyla 7.7 ve 7.5 büyüklüklerinde depremler nedeniyle felaket bölgesinde yer alan kredi ve alacakları için kredi riskinde önemli artış belirleyerek ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamıştır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yapmış olduğu içsel değerlendirmeye istinaden ilgili kredi ve alacakların bir bölümü için ilave beklenen kredi zararı hesaplanmıştır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararları, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanılarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullanılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akıslara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulanarak indirgenmektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 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 kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle, bu ürünler için beklenen kredi zararı, müşteri davranışlarına ilişkin beklentileri, temerrüt ihtimali ve taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplanır.

Kredi riskine maruz kalınmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- Benzer finansal araçların kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirilmesi beklenen kredi riski yönetim faaliyetleri.

Bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplaması 3 ila 5 yıl üzerinden yapılmaktadır.

Rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesi diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi dipnot 3.8.3'te yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1.Adım: Makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.

2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

3. Adım: Beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansımaları ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemleri parametrelere uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri üçer aylık dönemlerde yılda 4 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2023	%4.5
31.12.2024	%2.0
31.12.2025	%3.8
31.12.2026	%3.7
31.12.2027	%3.6
31.12.2028	%3.5

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar,
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreceli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır;

- Temerrüt Oranındaki (TO) nispi değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki “nisbi fark”ın belirlenen eşğin üzerinde olması
- TO’daki mutlak değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki “mutlak fark”ın belirlenen eşğin (nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

3.8.4 Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmektedir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamaktadır.

Ayrıca finansal araçların, sadece diğer finansal araçlar veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığı varsayılmaktadır.

Düşük kredi riski tanımı, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan “Birinci Kalite Likit Varlıklar” tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırılmıştır.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlenen finansal araçlar aşağıdaki gibidir;

- TCMB’den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.),
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler,

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- Banka'nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler,
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler,
- AA-'nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler,
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Detayları "3.8. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" ve "3.8.1. Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması" başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Ana Ortaklık Banka tarafından halihazırda "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Ana Ortaklık Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

- i. En az 18 ay süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olmaları ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olmaları durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarında değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir.

Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak önemli bir değişim belirlenmesi durumunda yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir.

Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan borç tutarı da muhasebeleştirilir.

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca, ancak finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyetleri üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir.

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşulları (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirilebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, kullanılan bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması,
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi,
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi ve borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi,
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 2 yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

3.10 Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

3.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı” (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden oluşmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” Standardı (TMS 38) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan diğer duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Grup içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştirildiği dönemde doğrudan giderleştirilir.

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özsermayesinden eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi tutarını gösterir. Söz konusu ortaklığın hesaplarının muhasebe kuralları dikkate alınarak yeniden yapılacak değerlemeye göre müteakiben düzeltilmesi neticesinde, bu ortaklığın elde edilmesinden doğan ve konsolide bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içinde gösterilir ve değer düşüklüğü olup olmadığı test edilir. Eğer değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi tutulmaz.

Konsolidasyon şerefiyesi haricindeki maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınarak enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

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

Portföyde bulunan binaların yararlı ömrü en azından yılda bir kez gözden geçirilmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar” standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envanterde kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM, araç ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortisman tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. TFRS 16’da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemsellik ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteeki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarına giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, işletmeler emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka ve iş kanununa tabi finansal kuruluşları tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Net Reel İskonto Oranı	%3.12	%3.00
İskonto Oranı	%12.40	%17.79
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%10.50	%15.86
Enflasyon Oranı	%9.00	%14.36

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak banka ve iş kanuna tabi finansal kuruluşları için farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar verilmiştir.

Çalışanların bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için ilişikteki finansal tablolarda TMS 19 kapsamında karşılık ayrılmıştır.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emeklilik planları

Ana Ortaklık Banka'nın emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka'nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir.

Plan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu uyarınca Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Banka	Çalışan	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0	%6.0	%5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde 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 almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP'nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73 üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen ve yukarıda izah edilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 no'lu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 3 Mart 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Emeklilikte yaşa takılanlar" yasası olarak bilinen) kapsamında kıdem tazminatı ve emeklilik planlarında gereken değişiklikleri dikkate alarak cari dönemde konsolide mali tablolara yansıtılmıştır.

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşların emeklilik planları bulunmamaktadır. Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için SGK'ya, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise buldukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

3.18 Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

3.18.1 Sigorta teknik karşılıkları

Sigorta şirketleri, TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri” hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal durum tablosunda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri

Sigorta prim gelirleri, tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen paylar indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar gerçekleştiğinde gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.19.1 Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran 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 şirketlerinin 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî 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 tutulmaktadır.

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 30 Haziran 2023 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 kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

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 amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu’na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir.

Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta’daki şubelerine ait kazançlar da Malta’da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir.

Malta’daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

Yurt dışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda’da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EUR’a kadar olan mali karlarda %19, aşan kısım için %25.80’dir. Hollanda’da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, temettü vergilendirmesi belirli şartlar altında %0 olarak uygulanmamaktadır. 2022 yılına kadar Hollanda vergi sisteminde, 2019 mali yıllarından 2021’e kadar ve bu yıl dahil olmak üzere maruz kalınan vergi zararları, oluştukları yıldan altı mali yıl sonrasına devredilebilmektedir. 2018 ve daha önceki mali yıllara ilişkin vergi zararları dokuz hesap yılına taşınabilmektedir. 2022 itibarıyla geçmiş yılların vergi zararları artık süresiz olarak ileriye taşınabilmektedir, ancak zararlar sadece 1 milyon Euro’ya kadar kullanılabilir veya kar 1 milyon Euro’yu aşarsa, mahsup edilebilecek zarar tutarı 1 milyon Euro ve 1 milyon Euro’yu aşan kârın %50’si kadardır. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltiler. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30’dur.

ROMANYA

Romanya’da kurumlar vergisi oranı %16’dır. Romanya vergi sistemi düzenli olarak değişikliklere uğramakta, bazı düzenlemeler ender olarak geriye dönük olarak uygulanabilmektedir. İlgili yılın vergi beyannamesi, o yılı takip eden en fazla yedi takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetimine açıktır. Mali zararlar yedi yıl taşınabilmektedir.

3.19.2 Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamaların dışında tutulur.

3.19.1 no’lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran 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 şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka tarafından 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

3.19.3 Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili Tebliğ'e göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.20 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurt içi ve yurt dışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark kar veya zarar tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.21 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "hisse senedi ihraç primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

3.22 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak "Nazım hesaplar"da gösterilmektedir.

3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3.24 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal, ticari, bireysel ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır.

Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve dijital bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	13,362,307	19,525,040	(3,186,518)	7,074,886	36,775,715
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	9,552,202	4,415,657	(4,744)	311,469	14,274,584
Temettü Gelirleri	-	-	-	44,378	44,378
Ticari K/Z	1,171,244	7,990,629	6,742,703	2,905,292	18,809,868
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	93,130	682,940	28,433	5,578,415	6,382,918
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(4,706,483)	(6,887,527)	(677,426)	541,318	(11,730,118)
Diğer Karşılıklar	(202)	-	-	(51,612)	(51,814)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(12,128,765)	(4,090,550)	(444,978)	(7,849,584)	(24,513,877)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	902,770	902,770
Vergi Öncesi Kar	7,343,433	21,636,189	2,457,470	9,457,332	40,894,424
Vergi Karşılığı	-	-	-	(7,084,684)	(7,084,684)
Vergi Sonrası Kar	7,343,433	21,636,189	2,457,470	2,372,648	33,809,740
Bölüm Varlıkları	322,380,085	622,681,539	579,121,555	363,663,651	1,887,846,830
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	3,245,947	3,245,947
Toplam Varlıklar	322,380,085	622,681,539	579,121,555	366,909,598	1,891,092,777
Bölüm Yükümlülükleri	939,767,079	483,954,214	167,873,703	110,965,908	1,702,560,904
Özkaynaklar	-	-	-	188,531,873	188,531,873
Toplam Yükümlülükler	939,767,079	483,954,214	167,873,703	299,497,781	1,891,092,777

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	7,105,408	9,790,247	10,930,009	3,154,951	30,980,615
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4,874,656	2,029,517	(116,502)	300,210	7,087,881
Temettü Gelirleri	-	-	-	62,685	62,685
Ticari K/Z	243,048	3,877,150	(1,101,073)	2,916,623	5,935,748
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	374,914	195,945	12,304	2,590,281	3,173,444
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(1,278,978)	(5,770,006)	(212,078)	78,540	(7,182,522)
Diğer Karşılıklar	(377)	-	-	(2,189,479)	(2,189,856)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(5,097,534)	(2,239,000)	(401,212)	(3,320,390)	(11,058,136)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	486,457	486,457
Vergi Öncesi Kar	6,221,137	7,883,853	9,111,448	4,079,878	27,296,316
Vergi Karşılığı	-	-	-	(6,115,293)	(6,115,293)
Vergi Sonrası Kar	6,221,137	7,883,853	9,111,448	(2,035,415)	21,181,023
Bölüm Varlıkları	217,813,066	503,893,520	401,778,779	177,812,156	1,301,297,521
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,280,962	2,280,962
Toplam Varlıklar	217,813,066	503,893,520	401,778,779	180,093,118	1,303,578,483
Bölüm Yükümlülükleri	599,719,386	338,737,003	125,156,216	86,841,758	1,150,454,363
Özkaynaklar	-	-	-	153,124,120	153,124,120
Toplam Yükümlülükler	599,719,386	338,737,003	125,156,216	239,965,878	1,303,578,483

(*) Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın 2022 yılı faaliyetlerinden sağlanan 58,509,158 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 13 Nisan 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.9 no’lu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kar/(zarar)	33,584,124	21,084,901
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.07996	0.05020

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3.27 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (TMS 24) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4 Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**4.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan Banka’nın konsolide özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	114,573,817	63,782,784
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	46,503,314	33,927,212
Kar	33,584,124	59,396,697
Net Dönem Karı	33,584,124	58,285,378
Geçmiş Yıllar Karı	-	1,111,319
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	9,219	9,069
Azınlık payları	314,226	211,148
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	199,969,134	162,311,344
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	12,298,577	8,959,825
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	128,562	111,522
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	1,202,893	1,214,857
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	13,630,032	10,286,204
Çekirdek Sermaye Toplamı	186,339,102	152,025,140
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	186,339,102	152,025,140
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	12,934,770	12,158,080
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)	12,807,730	10,212,658
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	25,742,500	22,370,738
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	25,742,500	22,370,738
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	212,081,602	174,395,878
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2,359	53
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	284	29
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
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)	212,078,959	174,395,796
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,186,377,688	937,541,310
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.71	16.22
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.71	16.22
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.88	18.60
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.13	4.12
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.13	0.12
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.50	1.50
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.71	10.22
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	14,889,416	7,059,239

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	40,667,416	31,048,395
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	12,807,730	10,212,658
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	-	-

(*) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" 10. maddesi 4. fıkrası gereği bankalar konsolide edilen sigorta şirketlerindeki yatırımlarını ilgisine göre, 9'uncu maddenin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentleri kapsamında konsolide edilmeyen bir finansal kuruluşa yapılan yatırımlar gibi değerlendirmek suretiyle de konsolide özkaynaklarını hesaplarlar. Birinci ve dördüncü fıkra hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarlarından düşük olan tutar bu yönetmelik uyarınca hesaplanacak konsolide özkaynak tutarı olarak dikkate alınır. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan sigorta şirketi dahil olarak hesaplanan konsolide özkaynak tutarı daha düşük olduğundan konsolide özkaynak sigorta şirketi dahil konsolide finansal tablolara göre hazırlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 31 Ocak 2023 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı % 15.81 seviyesindedir.

Ana Ortaklık Banka, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>		
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	11,567 (31 Aralık 2022: 11,155)	253 (31 Aralık 2022: 253)	750 (31 Aralık 2022: 750)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	19,278 (31 Aralık 2022: 13,944)	253 (31 Aralık 2022: 253)	750 (31 Aralık 2022: 750)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	07.10.2024 – TL 252,880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
<i>Faiz/temettü ödemeleri</i>			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7.1770	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

Cari Dönem	Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler			
İhraççı	responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders ve responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund alt fonları adına responsAbility SICAV (Lux)	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund adına MultiConcept Fund Management S.A.	responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders, responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund ve responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund alt fonları adına responsAbility SICAV (Lux)	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund adına MultiConcept Fund Management S.A.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	LEI:529900S7V25UG37A2Q19 LEI:5299008N49S2T1SWIP98	LEI:529900J0CQ7V9271DC81	LEI: 5299008N49S2T1SWIP98 LEI: 529900S7V25UG37A2Q19 LEI: 529900IHHF9LIQY6AH65	LEI: 529900J0CQ7V9271DC81
Aracın tabi olduğu mevzuat	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükahığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükahığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükahığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükahığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu				
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	91	73	73	128
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	141 (31 Aralık 2022: 99)	112 (31 Aralık 2022: 79)	112	197
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-	-	-	-
Aracın ihraç tarihi	28.12.2022	28.12.2022	23.02.2023	23.02.2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	03.01.2029	03.01.2029	28.02.2029	28.02.2029
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

türleri				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	34,777,972	(564,016)	34,213,956	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İş.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>11,896,096</i>	-	<i>11,896,096</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>22,881,876</i>	<i>(564,016)</i>	<i>22,317,860</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	114,573,817	-	114,573,817	
Kar veya Zarar	33,584,124	-	33,584,124	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>33,584,124</i>	-	<i>33,584,124</i>	
Azınlık Payları	611,526	(297,300)	314,226	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		1,331,455	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	188,531,873		186,339,102	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			186,339,102	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			12,934,770	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			12,807,730	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			25,742,500	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,643	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			212,078,959	

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	24,475,470	500,986	24,976,456	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İş.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	4,561,421	-	4,561,421	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	19,914,049	500,986	20,415,035	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	63,782,784	-	63,782,784	
Kar veya Zarar	59,396,697	-	59,396,697	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	1,111,319	-	1,111,319	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	58,285,378	-	58,285,378	
Azınlık Payları	484,735	(273,587)	211,148	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		1,326,379	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	153,124,120		152,025,140	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			152,025,140	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			12,158,080	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			10,212,658	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			22,370,738	
Özkaynaktan İndirimler (-)			82	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			174,395,796	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 4,688,162 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022: 32,492,211 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 14,559,239 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022: 42,382,203 TL) oluşmak üzere 19,247,401 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2022: 9,889,992 TL) taşımaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Banka'nın standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük olarak gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	28.0900	25.7040
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	28.0900	25.7040
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	27.4590	25.1740
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	26.7970	24.6260
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	26.2820	23.9820
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	25.2930	23.0860
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	25.2345	23.2739

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	51,950,164	77,246,214	38,317,287	167,513,665
Bankalar	88,350,284	32,173,918	9,891,609	130,415,811
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	354,072	2,837,547	-	3,191,619
Para Piyasalarından Alacaklar	-	54,867,708	-	54,867,708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,495,202	19,666,682	1,722,965	33,884,849
Krediler (*)	200,805,685	166,541,765	36,368,285	403,715,735
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	18,130	-	110,804	128,934
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,098,602	58,200,488	7,656,139	66,955,229
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	375,839	1,610,407	47,734	2,033,980
Maddi Duran Varlıklar	783,121	489	511,325	1,294,935
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	184,327	-	137,407	321,734
Diğer Varlıklar (***)	(10,589,849)	(4,209,049)	(815,024)	(15,613,922)
Toplam Varlıklar	345,825,577	408,936,169	93,948,531	848,710,277
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	636,613	736,992	642,159	2,015,764
Döviz Tevdiat Hesabı	240,439,566	272,838,506	61,646,358	574,924,430
Para Piyasalarına Borçlar	4,844,935	36,372,754	594	41,218,283
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	29,534,845	18,609,297	1,763,318	49,907,460
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	1,269,645	68,241,073	482,072	69,992,790
Muhtelif Borçlar	4,114,155	5,306,039	569,933	9,990,127
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	10,025	14,743	23,365	48,133
Diğer Yükümlülükler (*****)	10,520,540	20,593,451	64,811,137	95,925,128
Toplam Yükümlülükler	291,370,324	422,712,855	129,938,936	844,022,115
Net Bilanço Pozisyonu	54,455,253	(13,776,686)	(35,990,405)	4,688,162
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(46,434,871)	15,330,473	45,663,637	14,559,239
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,696,910	102,606,130	53,545,574	169,848,614
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	60,131,781	87,275,657	7,881,937	155,289,375
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	224,211,106	310,702,347	63,612,115	598,525,568
Toplam Yükümlülükler	203,480,330	339,326,551	88,210,898	631,017,779
Net Bilanço Pozisyonu	20,730,776	(28,624,204)	(24,598,783)	(32,492,211)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16,234,941)	27,002,287	31,614,857	42,382,203
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	61,555,031	136,735,847	34,552,849	232,843,727
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	77,789,972	109,733,560	2,937,992	190,461,524
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 210,858 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(***) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 62,473,153 TL tutarında altın mevduatı tablo da diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Maruz kalınan faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	192,103,692	192,103,692
Bankalar	87,191,004	3,979	29,950	70,161	-	44,968,923	132,264,017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,649,716	67,642	570,317	2,118,506	197,312	813,996	7,417,489
Para Piyasalarından Alacaklar	113,395,562	-	6,083,056	-	-	235,347	119,713,965
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,493,639	1,995,201	6,868,607	22,988,400	3,975,094	34,596,590	90,917,531
Verilen Krediler	418,363,982	96,687,332	314,764,346	126,874,661	58,029,188	23,909,015	1,038,628,524
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	18,032,528	1,175,529	20,601,143	96,425,937	7,584,985	23,415,658	167,235,780
Diğer Varlıklar (**)	25,051	495,776	101,729	245,618	-	141,943,605	142,811,779
Toplam Varlıklar	661,151,482	100,425,459	349,019,148	248,723,283	69,786,579	461,986,826	1,891,092,777
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	431,100	480,064	3,934	156,369	-	2,737,920	3,809,387
Diğer Mevduat	431,818,284	209,804,411	121,062,477	8,373,582	-	625,911,257	1,396,970,011
Para Piyasalarına Borçlar	39,643,564	313,065	5,708,920	339,974	-	185,678	46,191,201
Muhtelif Borçlar	380,985	30,759	-	-	-	54,116,828	54,528,572
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	11,145,672	-	3,325,385	21,123,291	34,923,262	723,379	71,240,989
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15,263,045	20,467,464	13,217,024	4,205,190	942,759	139,625	54,235,107
Diğer Yükümlülükler	44,305	103,237	302,957	1,007,826	158,759	262,500,426	264,117,510
Toplam Yükümlülükler	498,726,955	231,199,000	143,620,697	35,206,232	36,024,780	946,315,113	1,891,092,777
Bilançodaki Uzun Pozisyon	162,424,527	-	205,398,451	213,517,051	33,761,799	-	615,101,828
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(130,773,541)	-	-	-	(484,328,287)	(615,101,828)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	51,557,244	53,445,320	50,102,045	50,061,815	33,394,398	-	238,560,822
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(37,036,979)	(35,416,807)	(50,309,318)	(80,048,582)	(35,433,193)	-	(238,244,879)
Toplam Pozisyon	176,944,792	(112,745,028)	205,191,178	183,530,284	31,723,004	(484,328,287)	315,943

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	139,569,742	139,569,742
Bankalar	40,559,867	250,000	42,469	47,304	-	21,259,141	62,158,781
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,207,951	101,852	1,055,150	745,338	86,265	574,903	5,771,459
Para Piyasalarından Alacaklar	63,509,173	2,399,733	4,698,501	-	-	73,294	70,680,701
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,586,278	3,595,387	6,580,646	17,503,205	4,589,204	36,073,680	88,928,400
Verilen Krediler	295,726,473	91,204,057	223,718,694	108,160,102	37,554,269	33,215,344	789,578,939
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	13,878,119	1,394,653	9,116,119	58,523,629	6,183,362	20,923,974	110,019,856
Diğer Varlıklar (**)	62,285	261,630	168,839	145,253	10,085	36,222,513	36,870,605
Toplam Varlıklar	437,530,146	99,207,312	245,380,418	185,124,831	48,423,185	287,912,591	1,303,578,483
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	800,618	14,682	-	100,049	-	913,859	1,829,208
Diğer Mevduat	306,791,081	138,749,361	49,886,361	5,543,072	99	405,940,277	906,910,251
Para Piyasalarına Borçlar	14,340,835	3,128,188	6,519,060	241,405	-	69,521	24,299,009
Muhtelif Borçlar	2,004,229	2,603	1,689	-	-	46,762,694	48,771,215
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	11,189,370	8,732,172	2,620,005	15,269,651	26,226,754	659,898	64,697,850
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,164,338	10,609,389	18,326,107	2,865,126	-	68,849	46,033,809
Diğer Yükümlülükler	31,076	110,952	219,306	732,328	139,358	209,804,121	211,037,141
Toplam Yükümlülükler	349,321,547	161,347,347	77,572,528	24,751,631	26,366,211	664,219,219	1,303,578,483
Bilançodaki Uzun Pozisyon	88,208,599	-	167,807,890	160,373,200	22,056,974	-	438,446,663
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(62,140,035)	-	-	-	(376,306,628)	(438,446,663)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	39,084,509	38,362,190	49,102,989	30,846,639	27,217,112	-	184,613,439
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(20,648,704)	(34,462,169)	(45,042,973)	(54,934,382)	(28,718,884)	-	(183,807,112)
Toplam Pozisyon	106,644,404	(58,240,014)	171,867,906	136,285,457	20,555,202	(376,306,628)	806,327

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.76	-	-	-
Bankalar	0.01-3.50	2.00	-	12.00-43.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.70	7.25-8.09	-	12.62
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.81	-	16.37
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.38-4.71	4.38-11.88	-	18.60-43.07
Verilen Krediler (*)	0.20-22.44	3.39-32.01	-	13.70-46.80
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.35	6.02	-	16.69
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.40-3.65	5.06	-	-
Diğer Mevduat	0.25-8.50	0.30-5.50	-	7.00-17.31
Para Piyasalarına Borçlar	1.83	2.62-3.71	-	7.72-46.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	7.18	-	14.64
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.08-9.00	2.86-12.60	-	8.67-44.00

<i>Önceki Dönem</i>	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	(0.56)	(0.50)	-	-
Bankalar	0.01-11.00	1.50-4.33	-	0.09-26.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.45	6.61-7.49	-	12.61
Para Piyasalarından Alacaklar	1.55-1.63	3.96	-	10.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.38-4.71	4.38-11.88	-	18.60-43.07
Verilen Krediler (*)	0.20-16.45	2.65-17.72	-	10.72-34.01
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.39	5.96	-	20.71-23.49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.90-2.50	4.31-4.50	-	7.78
Diğer Mevduat	0.19-3.00	0.33-5.50	-	11.43-16.00
Para Piyasalarına Borçlar	0.75	2.24-2.62	-	7.90-30.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	6.62	-	13.77-21.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.68-8.93	1.66-11.03	-	13.97-35.20

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.5 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarıyla ilgili açıklamalar**

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

<i>Cari Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	3,218,506	-	573,928
	Borsada İşlem Gören	-	-	573,928
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,557	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2,253,521	-	223,368
	Borsada İşlem Gören	-	-	223,368
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,557	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

<i>Cari Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	137,185	-	137,185
3	Diğer Hisse Senetleri	-	219,778	219,778	-	-	-
Toplam		-	219,778	219,778	137,185	-	137,185

<i>Önceki Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	99,130	-	99,130
3	Diğer Hisse Senetleri	-	41,029	41,029	-	-	-
Toplam		-	41,029	41,029	99,130	-	99,130

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

<i>Cari Dönem</i>		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	5,327,284	4,798,039	383,843
Toplam		5,327,284	4,798,039	383,843

<i>Önceki Dönem</i>		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	10,403,912	10,752,957	860,237
Toplam		10,403,912	10,752,957	860,237

4.6 Likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM), Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski yönetimi politikasını onaylamakta, Ana Ortaklık Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını belirlemektedir. Bu risk iştahı doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği likidite risk limitleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

APKO, Ana Ortaklık Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak Ana Ortaklık Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Ana Ortaklık Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri düzenli olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu/Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabii olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklığın kendi bünyesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı oluşturulmuştur.

Likidite ve fonlama riski prosedüründe gün içi likidite riski yönetimi çerçevesinde bulunan acil eylem planı dahilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmektedir ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL,USD/EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat buldurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurt dışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, EURO ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır. Bununla beraber yurt dışı bankalar ile de yasal limitler çerçevesinde swap işlemleri yapılmaktadır.

Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul (“APİ / BİST”) nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Ana Ortaklık Banka’da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Ana ortaklık Banka, 2023 yılı ikinci çeyrekte, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite fazlası, BİST’te gecelik ters repo işlemleri yapılarak değerlendirilmekte ve bu işlemlerin karşılığında teminat olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler alınmaktadır.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle konsolide ve konsolide olmayan LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75’ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıklarının %5.79’u nakit, %37.11’i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %57.10’u yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %83.50’si mevduat, %5.95’i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %4.28’i ihraç edilen menkul kıymetler, %6.27’si diğer borçlardan oluşturmaktadır.

LKO’da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			425,100,560	247,988,222
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	426,970,312	247,988,222	425,100,560	247,988,222
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	759,085,085	358,330,124	69,569,655	35,707,500
3 İstikrarlı mevduat	126,777,079	2,510,258	6,338,854	125,513
4 Düşük istikrarlı mevduat	632,308,006	355,819,866	63,230,801	35,581,987
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	322,964,663	168,414,950	175,258,755	83,866,779
6 Operasyonel mevduat				
7 Operasyonel olmayan mevduat	257,151,271	150,260,808	124,566,537	69,186,179
8 Diğer teminatsız borçlar	65,813,392	18,154,142	50,692,218	14,680,600
9 Teminatlı borçlar	9,708,841		775,101	
10 Diğer nakit çıkışları	622,522,278	124,315,828	65,786,942	33,580,701
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama Yükümlülükleri	12,503,856	16,287,951	12,503,856	16,287,951
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	610,018,422	108,027,877	53,283,086	17,292,750
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	14,721,784	11,081,215	736,089	554,061
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	39,074,910	37,289,166	1,953,748	1,864,458
16 Toplam Nakit Çıkışları	1,768,077,561	699,431,283	314,080,290	155,573,499
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	177,956			
18 Teminatsız alacaklar	148,745,733	59,150,530	100,615,976	44,148,541
19 Diğer nakit girişleri	2,072,778	21,895,160	1,936,790	21,891,457
20 Toplam Nakit Girişleri	150,996,467	81,045,690	102,552,766	66,039,998
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			425,100,560	247,988,222
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			211,527,524	89,533,501
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%202.18	%301.06

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

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
30 Nisan 2023	%214.80	%378.36
31 Mayıs 2023	%183.76	%248.25
30 Haziran 2023	%207.97	%276.57

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			361,051,673	205,102,320
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	362,204,939	205,102,320	361,051,673	205,102,320
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	587,905,365	332,314,493	54,756,102	33,116,976
3 İstikrarlı mevduat	80,688,683	2,289,461	4,034,434	114,473
4 Düşük istikrarlı mevduat	507,216,682	330,025,032	50,721,668	33,002,503
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	272,422,140	162,524,656	134,854,792	76,050,569
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	223,020,077	147,277,829	97,918,142	63,189,598
8 Diğer teminatsız borçlar	49,402,063	15,246,827	36,936,650	12,860,971
9 Teminatlı borçlar	2,316,196	10,871	500,933	-
10 Diğer nakit çıkışları	404,771,960	120,206,282	56,339,836	45,286,616
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,052,938	29,861,010	18,052,938	29,861,010
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	386,719,022	90,345,272	38,286,898	15,425,606
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10,700,141	9,027,707	535,007	451,385
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33,619,984	32,023,966	1,681,002	1,601,198
16 Toplam Nakit Çıkışları	1,311,735,786	656,107,975	248,667,672	156,506,744
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	65,277	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	115,423,819	55,148,385	79,044,232	41,249,546
19 Diğer nakit girişleri	1,962,359	99,334,665	1,871,426	99,332,105
20 Toplam Nakit Girişleri	117,451,455	154,483,050	80,915,658	140,581,651
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			361,051,673	205,102,320
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			167,752,014	39,126,686
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%215.60	%522.77

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

2022 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2022	%218.36	%556.61
30 Kasım 2022	%212.16	%511.81
31 Aralık 2022	%216.28	%499.90

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	98,459,656	93,644,036	-	-	-	-	-	192,103,692
Bankalar	50,321,074	81,852,329	3,996	24,209	62,409	-	-	132,264,017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	688,815	1,959,288	23,384	401,269	3,286,632	1,034,244	23,857	7,417,489
Para Piyasalarından Alacaklar	-	113,609,780	-	6,104,185	-	-	-	119,713,965
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,584,268	968,333	10,489,313	6,165,155	55,985,784	15,724,678	-	90,917,531
Verilen Krediler	6,080,573	229,687,879	141,872,815	332,132,341	216,285,614	72,294,308	40,274,994	1,038,628,524
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	219,540	13,933	23,957,865	119,830,020	23,213,137	1,285	167,235,780
Diğer Varlıklar (*)	16,560,299	11,319,461	5,140,210	2,080,964	5,470,727	3,883,706	98,356,412	142,811,779
Toplam Varlıklar	173,694,685	533,260,646	157,543,651	370,865,988	400,921,186	116,150,073	138,656,548	1,891,092,777
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,729,455	434,644	484,943	3,945	156,400	-	-	3,809,387
Diğer Mevduat	567,462,119	493,045,522	211,298,703	118,734,475	6,399,510	29,682	-	1,396,970,011
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,100,187	8,461,066	5,209,322	28,425,970	3,900,887	6,137,675	-	54,235,107
Para Piyasalarına Borçlar	11,718	39,695,929	326,551	5,806,592	350,411	-	-	46,191,201
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	382,387	-	5,916,367	26,837,487	38,078,944	25,804	71,240,989
Muhtelif Borçlar	51,005,734	387,528	300,329	373,999	38,064	317	2,422,601	54,528,572
Diğer Yükümlülükler (***)	7,303,839	8,973,795	14,688,317	2,763,003	5,716,854	7,219,859	217,451,843	264,117,510
Toplam Yükümlülükler	630,613,052	551,380,871	232,308,165	162,024,351	43,399,613	51,466,477	219,900,248	1,891,092,777
Likidite Açığı	(456,918,367)	(18,120,225)	(74,764,514)	208,841,637	357,521,573	64,683,596	(81,243,700)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(15,274,028)	(14,033,494)	2,584,281	144,408	87,633	-	(26,491,200)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	195,589,335	101,066,977	50,923,374	31,821,770	3,351,466	-	382,752,922
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	210,863,363	115,100,471	48,339,093	31,677,362	3,263,833	-	409,244,122
Gayrinakdi Krediler	49,100	18,744,003	14,266,874	16,925,896	21,627,131	2,709,617	706,419,481	780,742,102
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	116,911,378	318,934,643	124,880,328	300,797,423	308,090,760	98,230,822	35,733,129	1,303,578,483
Toplam Yükümlülükler	487,889,682	312,451,238	162,403,933	76,519,784	39,418,742	41,188,235	183,706,869	1,303,578,483
Likidite Açığı	(370,978,304)	6,483,405	(37,523,605)	224,277,639	268,672,018	57,042,587	(147,973,740)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(1,704,182)	124,833	2,180,394	(685,770)	155,850	-	71,125
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	221,204,685	87,519,273	27,780,043	20,460,454	2,456,023	-	359,420,478
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	222,908,867	87,394,440	25,599,649	21,146,224	2,300,173	-	359,349,353
Gayrinakdi Krediler	397	25,315,316	7,952,161	11,159,514	15,120,428	2,011,364	420,309,034	481,868,214

(*) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Bilançoda krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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 konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %7.20 (31 Aralık 2022: %8.28) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %19.77 artarken, toplam risk tutarı ise %38.02 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 108 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem (**)</i>	<i>Önceki Dönem (***)</i>
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	1,306,660,253	1,097,037,332
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı (*) ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**)	(3,081,770)	(962,406)
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(49,298,674)	(37,329,018)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	167,548,681	122,305,567
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2,348,547	2,124,372
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7	Toplam risk tutarı	2,392,517,233	1,733,421,089

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Cari dönem için 31 Aralık 2022, önceki dönem için ise 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

(***) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık aritmetik ortalamaları ifade etmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		<i>Cari Dönem (*)</i>	<i>Önceki Dönem (*)</i>
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,583,921,375	1,207,081,211
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,252,318)	(1,255,657)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1,582,669,057	1,205,825,554
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13,860,022	9,262,221
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	51,187,829	39,327,319
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	65,047,851	48,589,540
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	17,857,925	7,742,053
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	17,857,925	7,742,053
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	729,290,947	473,388,314
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,348,547)	(2,124,372)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	726,942,400	471,263,942
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	171,990,480	143,601,330
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	2,392,517,233	1,733,421,089
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%7.20	%8.28

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

4.10.1 Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği ve planlama ile likidite yeterliliği konularının yanı sıra Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi'nin sorumluluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta; sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Ana Ortaklık Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Ana Ortaklık Banka, maruz kalabileceği tüm kriz durumlarını, stratejik hedefler doğrultusunda oluşturulan, Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikası ve iş sürekliliği programı çerçevesinde yönetmekte; gerekli aksiyonları almaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makroekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında, çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

Diğer yandan 16 Mart 2021 tarih ve 31425 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'da Önlem Planı hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Önlem Planı; belirli stres senaryoları altında sermaye, likidite, karlılık vb. gibi Önlem Planı göstergelerinin belirli eşik değerlerin altına gelmesi durumunda alınacak "önlem tedbirlerini" anlatan bir dokümandır. Bu planda stres senaryoları altında uygulanabilecek opsiyonların yanı sıra banka yapısı ile ilgili bilgiler de verilmektedir. Önlem Planının temel amaçları:

- Temel faaliyet alanları, kritik ekonomik fonksiyonlar ve karşılıklı bağılıkların detaylı analizini içeren genel bir bakış sağlaması.
- Geliştirilmesi, onaylanması ve bankanın genel kurumsal yönetimine entegrasyonu gibi Önlem Planı'na özgü yönetim düzenlemelerine ilişkin detayların anlatılması.
- Potansiyel önlem tedbirlerinin kararlaştırılmasını kapsayan karar alma süreci hakkında, hem karar geliştirme sürecini hem de bu süreçte göstergelerin oynadığı rolü kapsayan bir tanımlama yapılması.
- Potansiyel olarak önlem tedbirlerinin uygulanmasına neden olabilecek önemli bir bozulma durumundan sonra likidite ve sermaye gibi Banka'nın takip ettiği Önlem Planı göstergelerini eski düzeyine getirmek amacıyla kararlaştırılabilecek olan uygulanabilir önlem tedbirlerinin tanımlanması. Bu tanımlamaya, her bir önlemin hukuki ve operasyonel gereksinimleri, potansiyel engelleri ve uygulama zamanlaması konularını ve ikinci basamakta, bunların farklı finansal stres senaryolarında uygulanabilirliği konusunu işleyen bir finansal değerlendirmenin de eşlik etmesi gereklidir.
- Hem iç hem de dış iletişimi kapsayan iletişim planına bir referans oluşturulması.

Önlem planı senaryolarının temel amacı, farklı önlem tedbirlerinin etkisini ve yapılabirliğini test etmektir. Bu senaryolar, ayrıca, bir dizi farklı durumda önlem tedbirlerinin uygulamasında karşılaşılabilecek potansiyel engellerin veya gecikmelerin zamanında teşhis ve tespit edilmesine de olanak sağlarlar. Bu nedenle, senaryoların oynadığı rolün sermaye planları veya stres-testleri gibi diğer yönetim araçlarındaki senaryoların oynadığı rollerden farklılaşmakta fakat bunun yanında söz konusu araçlar ile tutarlılık sağlanması gerekmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	994,226,222	794,865,528	79,538,098
2	Standart yaklaşım	994,226,222	794,865,528	79,538,098
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	30,380,629	22,133,416	2,430,450
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	30,380,629	22,133,416	2,430,450
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	11,535	13,673	923
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	30,463,088	48,877,025	2,437,047
17	Standart yaklaşım	30,463,088	48,877,025	2,437,047
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	131,296,214	71,651,668	10,503,697
20	Temel gösterge yaklaşımı	131,296,214	71,651,668	10,503,697
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1,186,377,688	937,541,310	94,910,215

(*) KYK'ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariçtir.

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

4.10.3.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel bilgiler

4.10.3.1.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kredi riski, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek yönetilmektedir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin onaylanması ve kullanılmasını, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve iştiğal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullanım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Kredi portföyleri, kredi türüne bağlı olarak değerlendirilmekte, yaşam döngüleri süresince bütünsel bir şekilde yönetilmektedir. Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. Banka'nın farklı portföyleri için risk derecelendirme/skorlama modelleri geliştirilmekte, düzenli olarak gözden geçirilmekte, validasyona tabi tutulmakta ve bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayırtıracak ve objektif kriterler ile derecelendirecek şekilde oluşturulmaktadır. Her bir portföy bazında geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorlama modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası durumundadır.

Kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Bölge Müdürlükleri, Genel Müdürlük Krediler birimleri ve komiteleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak yazılı olarak devredilir.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurularak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Ticari Ürünler Tahsilat, , Kredi Politikaları Uygulama ve Analiz, Risk Stratejileri, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Ürünler Tahsilat, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik, Risk Projeleri, Validasyon, Kredi Risk Kontrol ve Bölge Krediler Koordinasyonu'dur.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kredi Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Kredi Yapılandırma Komitesi, NPL ve Tahsilat Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Risk Komitesi bulunmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri bankanın derecelendirme modellerinden elde edilen valide edilmiş temerrüt etme olasılıkları, temerrüt eden bir müşterinin yaratacağı kayıp ve krediye dönüşüm oranları kullanılarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka'nın içsel sermayesi hesaplanmakta ve yeterliliği stres testleri ve senaryo analizleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında optimum risk getiri dengesi ve ekonomik görünüme ilişkin beklentiler gözetilerek kredi portföylerine konması gereken limitler belirlenmekte, risk bazlı analizler yapılmakta ve kredilere ilişkin yoğunlaşmalar izlenerek sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Kredi riskine yönelik olarak, İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilen periyodik yerinde ve merkezi kontrollere ilave olarak süreç inceleme çalışmaları ile de tespit edilen bulgulara yönelik risk ve aksiyonların tanımlanarak takibi yapılmaktadır. Buna ilave olarak kredi riskine ilişkin şube müşteri işlemlerine dönük yerinde ya da uzaktan kontrol metodolojileri ile Operasyonel dokümantasyon kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesinin ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin periyodik olarak kontrol ve değerlendirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

4.10.3.1.2 Konsolide varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	22,283,834	1,406,059,323	15,640,701	1,412,702,456
2 Borçlanma araçları	-	256,569,052	-	256,569,052
3 Bilanço dışı alacaklar	3,187,098	357,387,844	2,251,502	358,323,440
4 Toplam	25,470,932	2,020,016,219	17,892,203	2,027,594,948

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	20,289,804	1,007,097,668	14,689,002	1,012,698,470
2 Borçlanma araçları	-	197,925,539	-	197,925,539
3 Bilanço dışı alacaklar	2,513,865	241,223,808	1,775,333	241,962,340
4 Toplam	22,803,669	1,446,247,015	16,464,335	1,452,586,349

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	20,289,804	18,344,496
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	4,684,322	13,113,968
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(254,927)	(254,927)
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	(1,050,522)	(9,084,194)
5	Diğer değişimler (-) (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları)	(1,384,843)	(1,829,539)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	22,283,834	20,289,804

4.10.3.1.4 Konsolide varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.3.2 Konsolide kredi riski azaltımı**4.10.3.2.1 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili niteliksel gereksinimler**

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak operasyon birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, gayrimenkul ipotekleri, yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları ve Hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

4.10.3.2.2 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1,182,198,963	230,503,495	223,182,129	3,654,733	3,654,733	-	-
2	Borçlanma araçları	256,569,052	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1,438,768,015	230,503,495	223,182,129	3,654,733	3,654,733	-	-
4	Temerrüde düşmüş ^(*)	21,851,280	432,556	13,072	-	-	-	-

(*)Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1	Krediler	899,160,014	113,538,456	108,215,760	4,767,117	4,767,117	-	-
2	Borçlanma araçları	197,925,539	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1,097,085,553	113,538,456	108,215,760	4,767,117	4,767,117	-	-
4	Temerrüde düşmüş	20,060,331	229,473	9,557	-	-	-	-

4.10.3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda Konsolide kredi riski**4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplariken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3.2 Maruz kalınan Konsolide kredi riski ve Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	504,123,084	177,144	507,777,806	10,052	6,445,525	%1
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1,760,531	56,423	1,760,133	55,409	907,771	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,418,764	361,586	1,418,316	58,948	1,477,264	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	741	100	741	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	159,640,761	30,492,775	56,823,859	15,659,954	25,032,193	%35
7	Kurumsal alacaklar	407,289,527	270,582,294	347,703,051	140,898,264	449,563,924	%92
8	Perakende alacaklar	347,786,160	415,972,627	320,636,770	27,793,410	283,875,328	%81
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	33,069,793	122,436	33,050,016	80,619	11,595,721	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15,477,319	7,094,306	15,380,543	4,337,917	12,232,354	%62
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5,624,210	28	5,623,401	-	3,544,451	%63
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	93,886,378	839,827	93,858,404	409,105	161,111,247	%171
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11,535	-	11,535	-	11,535	%100
16	Hisse senedi yatırımları	4,412,239	-	4,412,238	-	4,412,238	%100
17	Diğer alacaklar	65,587,895	-	65,587,895	-	34,028,207	%52
18	Toplam	1,640,088,937	725,699,546	1,454,044,708	189,303,678	994,237,758	%61

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	306,927,251	4,022,314	311,694,368	102,529	4,256,917	%1
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	2,131,641	43,546	2,131,242	42,536	1,102,981	%51
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,345,605	475,330	2,345,181	166,244	2,511,426	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	8,717	100	8,718	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	95,069,240	21,016,440	37,028,655	10,268,198	15,878,215	%34
7	Kurumsal alacaklar	324,985,179	206,412,576	304,602,415	97,402,386	360,542,746	%90
8	Perakende alacaklar	231,939,837	206,959,047	225,919,951	14,361,721	193,953,705	%81
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	23,067,054	94,469	23,051,482	60,500	8,089,193	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15,417,940	4,534,199	15,362,047	2,632,827	11,048,933	%61
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,813,021	49	4,813,006	-	2,833,755	%59
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	100,753,073	659,089	100,692,764	312,299	172,950,017	%171
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	13,673	-	13,673	-	13,673	%100
16	Hisse senedi yatırımları	2,921,873	-	2,921,873	-	2,921,873	%100
17	Diğer alacaklar	38,385,803	-	38,385,804	-	18,775,766	%49
18	Toplam	1,148,779,907	444,217,159	1,068,971,179	125,349,240	794,879,200	%67

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Altı aylık Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3 Kredi riski sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre konsolide alacaklar

	Risk sınıfları Cari Dönem	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	496,761,422	-	4,875,673	145,352	-	-	153,047	-	5,852,364	-	-	-	507,787,858
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,815,540	-	2	-	-	-	1,815,542
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1,477,264	-	-	-	1,477,264
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	741
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	187,305	-	40,517,770	-	-	29,707,692	-	2,071,046	-	-	-	72,483,813
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	22,036,206	-	-	42,816,856	-	423,748,253	-	-	-	488,601,315
8	Perakende alacaklar	-	-	-	5,154	-	-	9,420	258,184,044	90,231,562	-	-	-	348,430,180
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	33,130,635	-	-	-	-	-	-	33,130,635
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	14,972,212	-	4,746,248	-	-	-	19,718,460
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,157,912	-	1,465,489	-	-	-	5,623,401
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	509,218	-	154,328	54,953,379	-	38,650,584	94,267,509
13	Teminatlî menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	11,535	-	-	-	11,535
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	4,412,238	-	-	-	4,412,238
17	Diğer alacaklar	31,558,631	-	-	1,320	-	-	-	-	34,027,944	-	-	-	65,587,895
18	Toplam	528,320,794	187,305	4,875,673	62,705,802	-	33,130,635	94,141,897	258,184,044	568,198,273	54,953,379	-	38,650,584	1,643,348,386

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Risk sınıfları Önceki Dönem	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	307,484,832	-	-	994	-	-	108,706	-	4,202,365	-	-	-	311,796,897
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,141,592	-	32,186	-	-	-	2,173,778
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	2,511,425	-	-	-	2,511,425
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	8,718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,718
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	242,587	-	28,260,428	-	-	17,145,121	-	1,648,717	-	-	-	47,296,853
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	29,565,549	-	-	35,618,644	1,187	336,819,421	-	-	-	402,004,801
8	Perakende alacaklar	-	-	-	2	-	-	4,598	185,302,621	54,974,451	-	-	-	240,281,672
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	23,111,982	-	-	-	-	-	-	23,111,982
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	13,891,883	-	4,102,991	-	-	-	17,994,874
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	3,958,505	-	854,501	-	-	-	4,813,006
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	455,191	-	73,498	56,671,211	-	43,805,163	101,005,063
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	13,673	-	-	-	13,673
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	2,921,873	-	-	-	2,921,873
17	Diğer alacaklar	19,609,238	-	-	998	-	-	-	-	18,775,568	-	-	-	38,385,804
18	Toplam	327,102,788	242,587	-	57,827,971	-	23,111,982	73,324,240	185,303,808	426,930,669	56,671,211	-	43,805,163	1,194,320,419

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar**4.10.4.1 Konsolide KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Uluslararası çerçeveye anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla karşı taraf kredi riskinin azaltımında kullanılmaktadır.

4.10.4.2 Konsolide KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	15,560,899	2,583,624		1.40	25,402,333	6,908,364
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					13,542,095	13,273,960
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						20,182,324

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	7,535,789	3,332,444		1.4	15,215,526	7,106,637
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					6,846,755	6,023,426
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						13,130,063

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	24,281,065	10,198,305	14,509,037	9,003,353
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	24,281,065	10,198,305	14,509,037	9,003,353

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre konsolide KKR

Cari Dönem	Risk ağırlıkları										
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	11,411,319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,411,319
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	170	-	-	170
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	98,366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,366
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,026,762	-	1,686,237	8,567,251	-	25,147	-	-	-	11,305,397
Kurumsal alacaklar	-	101,113	-	183,382	723,307	-	15,096,863	-	-	-	16,104,665
Perakende alacaklar	-	-	-	1	-	24,511	-	-	-	-	24,512
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,509,685	1,127,875	-	1,869,620	9,290,558	24,511	15,122,180	-	-	-	38,944,429

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları										
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,764,131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,764,131
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	26,960	-	-	26,960
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	35,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,323
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	619,546	-	1,509,522	8,615,012	-	2,850	-	-	-	10,746,930
Kurumsal alacaklar	-	86,942	-	533,160	567,342	-	7,441,161	-	-	-	8,628,605
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	860,332	-	-	-	-	860,332
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,799,454	706,488	-	2,042,682	9,182,354	860,332	7,470,971	-	-	-	22,062,281

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.5 Konsolide KKR için kullanılan teminatlar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Türev finansal araç teminatları</i>				<i>Diğer işlem teminatları</i>	
	<i>Alınan teminatlar</i>		<i>Verilen teminatlar</i>		<i>Alınan teminatlar</i>	<i>Verilen teminatlar</i>
	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	242,648	120,270
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	29,873,584	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	120,270	39,777,367
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	1,891,680
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	512,643
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	30,236,502	42,301,960

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Türev finansal araç teminatları</i>				<i>Diğer işlem teminatları</i>	
	<i>Alınan teminatlar</i>		<i>Verilen teminatlar</i>		<i>Alınan teminatlar</i>	<i>Verilen teminatlar</i>
	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	119,696	90,050
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	17,438,951	651,134
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	90,050	19,040,035
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	2,103,492
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	651,134	2,308,689
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	18,299,831	24,193,400

4.10.4.6 Konsolide kredi türevleri

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Alınan koruma</i>	<i>Satılan koruma</i>	<i>Alınan koruma</i>	<i>Satılan koruma</i>
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	43,860,663	-	33,243,160
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	43,860,663	-	33,243,160
Gerçeğe Uygun Değer	-	(4,261,597)	-	(1,879,069)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	962	-	129,821
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(4,262,560)	-	(2,008,890)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		22,557		14,130
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1,127,874	22,557	706,487	14,130
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı			-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taaahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar**4.10.6.1 Konsolide piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

Piyasa riskinin yönetimi, Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riskinin yönetiminde Banka, ekonomik şartlar, piyasa ve likidite koşulları ile bunların piyasa riskine etkilerini, piyasa riskine konu portföyün içeriğini, Banka'nın piyasa riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol ve azaltma yeterliliği ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Piyasa riski strateji ve politikaları; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, Piyasa riski yönetimine ilişkin banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak konsolide ve konsolide olmayan bazda tesis edilmektedir.

Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı hlimitler vasıtasıyla Global Piyasalar Alım Satım Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanan piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre konsolide piyasa riski tutarları

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar (*)</i>	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	Dolaysız peşin ürünler	30,107,050	46,933,362
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5,329,462	5,663,011
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	5,071,325	5,794,538
3	Kur riski	19,218,763	34,961,963
4	Emtia riski	487,500	513,850
	Opsiyonlar	356,038	1,943,663
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	356,038	1,943,663
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	30,463,088	48,877,025

(*) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" 10. maddesi 4. fıkrası gereği bankalar konsolide edilen sigorta şirketlerindeki yatırımlarını ilgisine göre, 9'uncu maddenin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentleri kapsamında konsolide edilmeyen bir finansal kuruluşa yapılan yatırımlar gibi değerlendirmek suretiyle de konsolide özkaynaklarını hesaplarlar. Birinci ve dördüncü fıkra hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarlarından düşük olan tutar bu yönetmelik uyarınca hesaplanacak konsolide özkaynak tutarı olarak dikkate alınır. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan sigorta şirketi dahil olarak hesaplanan konsolide özkaynak tutarı daha düşük olduğundan konsolide özkaynak ve piyasa riskine esas tutarlar sigorta şirketi dahil konsolide finansal tablolara göre hazırlanmıştır.

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	4,875,879	30,103,239	3,310,207	18,504,580
TCMB	19,714,148	130,155,258	5,895,148	108,120,522
Diğer	-	7,255,168	-	3,739,285
Toplam	24,590,027	167,513,665	9,205,355	130,364,387

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	19,714,148	36,511,223	5,895,148	35,586,176
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	93,644,035	-	72,534,346
Toplam	19,714,148	130,155,258	5,895,148	108,120,522

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilecektir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında). 28 Nisan 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gerçek ve tüzel kişi mevduat portföyü için ayrı ayrı hesaplanan "TL Mevduat Payı" rasyolarından herhangi biri %60'ın altında kalan bankalar için Yabancı Para Zorunlu Karşılık Oranları 5 puan daha yüksek uygulanacaktır.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık tesis edilmesi ve komisyon ödenmesine ilişkin uygulamalar 23 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

Eylül 2022 tarihindeki talimata istinaden, Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulaması 23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanacak şekilde değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, Türk Lirası mevduat payı gerçek ve tüzel kişilerde ayrı ayrı olacak şekilde, %50'nin altında olan bankalar %8, %50 ve %60 arasında olan bankalar %3 komisyon ödeyecektir. Ödenecek komisyonlar yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanacaktır.

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	1,474,863	753,478	548,751	838,155
Yurt dışı	373,343	129,662,333	480,731	60,291,144
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,848,206	130,415,811	1,029,482	61,129,299

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yurt dışı Bankalar hesabında 13,236,743 TL (31 Aralık 2022: 9,152,303 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 204,748 TL'si (31 Aralık 2022: 1,236 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 931,686 TL'si (31 Aralık 2022: 606,643 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak 12,100,309 TL'si (31 Aralık 2022: 8,544,424 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 1,018,084 TL (31 Aralık 2022: 329,141 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	64,846,257	-	34,809,528	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	64,843,251	-	34,809,528	-
Diğer	3,006	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	54,867,708	-	35,871,173
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	54,867,708	-	35,871,173
Diğer	-	-	-	-
Toplam	64,846,257	54,867,708	34,809,528	35,871,173

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	905,454	4,029	-	909,483
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,835,748	-	-	1,835,748
Dönem İçi Çıkanlar	(1,499,017)	(4,046)	-	(1,503,063)
1.Aşamaya Transfer	4	(4)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(3)	3	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	195,517	8	-	195,525
Dönem Sonu Karşılık	1,437,703	(10)	-	1,437,693

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	237,052	-	-	237,052
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,570,304	14,360	-	2,584,664
Dönem İçi Çıkanlar	(1,985,613)	(12,267)	-	(1,997,880)
1.Aşamaya Transfer	1	(1)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(15)	15	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	83,725	1,922	-	85,647
Dönem Sonu Karşılık	905,454	4,029	-	909,483

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	1,246,538	-	752,685
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	1,246,538	-	752,685

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	2,140,750	2,459,626	1,144,328	1,369,671
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	2,061,705	101,858	2,580,133	67,322
Diğer Finansal Varlıklar (*)	23,415	630,135	22,584	587,421
Toplam	4,225,870	3,191,619	3,747,045	2,024,414

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 7,845 TL (31 Aralık 2022: 58,884 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

5.1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1.3.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	24,088,653	7,776,266	28,104,711	6,114,128
Repo İşlemlerine Konu Olan	127,113	14,965,652	-	8,452,415
Toplam	24,215,766	22,741,918	28,104,711	14,566,543

5.1.3.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	57,894,667	53,835,518
Borsada İşlem Gören	57,894,667	53,835,518
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri/Yatırım	17,736	13,859
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	13,245	9,368
Değer Artışı / Azalışı (-)	33,005,128	35,079,023
Toplam	90,917,531	88,928,400

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 330,158 TL (31 Aralık 2022: 280,881 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,718,475	62,878	357,376	103,420
Swap İşlemleri	10,570,257	6,035,049	3,088,701	4,661,058
Futures İşlemleri	-	29	-	-
Opsiyonlar	116,604	22,684	754,925	453,506
Diğer	-	2,690	-	109
Toplam	12,405,336	6,123,330	4,201,002	5,218,093

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	715,921	-	358,619
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1,299,149	1,245,414	195,721	1,061,783
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,299,149	1,961,335	195,721	1,420,402

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	60,125,821	1,861,600	61,580	55,794,354	1,353,175	3,659
-TL	3,501,500	42,956	11,780	620,000	17,025	3,659
-YP	56,624,321	1,818,644	49,800	55,174,354	1,336,150	-
Swap Para İşlemleri	8,953,141	1,121,138	-	11,068,932	11,708	21,111
-TL	3,935,005	1,121,138	-	5,550,445	11,708	21,111
-YP	5,018,136	-	-	5,518,487	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	4,370,585	203,162	69,265	2,553,835	182,038	11,106
-TL	127,572	135,055	33,900	653,406	154,899	4,961
-YP	4,243,013	68,107	35,365	1,900,429	27,139	6,145
Vadeli Döviz İşlemleri	52,563	743	3,207	94,940	12,089	730
-TL	-	-	-	21,862	12,089	-
-YP	52,563	743	3,207	73,078	-	730
Faiz Opsiyon İşlemleri	343,358	73,841	-	388,100	57,113	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	343,358	73,841	-	388,100	57,113	-
Toplam	73,845,468	3,260,484	134,052	69,900,161	1,616,123	36,606

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
					Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	13,273	21,214	-	38,524	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(382,352)	671,466	(42,258)	129,772	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	23,241	-	-	

<i>Önceki Dönem</i>	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
					Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	13,725	15,406	-	43,636	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(312,226)	343,213	-	41,290	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	-	-	-	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
				Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	35,614	(11,469)	6,294	6,217	-	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1,133,306	(7,853)	389,676	202,081	888,552	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	135,054	(33,899)	(212,667)	1,051	(1,222,985)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	44,867	(35,366)	(806)	(558)	-	
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-	
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	743	(3,207)	(787)	558	-	
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	73,841	-	302,806	-	-	
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1,121,138	-	1,021,076	-	-	
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	213,360	-	-	

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (451,233) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (771,578) TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
				Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	23,883	(3,659)	107,007	(22,640)	(191)	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	970,673	-	969,706	62,770	19,412	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	139,881	(4,083)	(29,871)	(3,388)	-	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	42,157	(7,023)	(1,700)	389	-	
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	12,089	-	4,859	-	-	
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(730)	94	(2,650)	-	
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	57,113	-	(9,013)	-	-	
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	11,708	(21,111)	20,071	-	-	
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	170,560	-	-	

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (232,423) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (119,064) TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar**5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	4,001,894	-	2,405,182
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	4,001,894	-	2,405,182
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	188,328	-	89,672	9,938
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,226,732	21	878,273	77
Toplam	1,415,060	4,001,915	967,945	2,415,197

5.1.5.2 Birinci ve ikinci aşama krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler**

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	845,701,913	81,528,633	24,232,988	27,467,269
İşletme Kredileri	107,502,205	5,818,482	1,225,699	13,558,869
İhracat Kredileri	103,723,277	3,415,939	57,384	109,964
İthalat Kredileri	319,808	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	33,807,198	1,547	-	-
Tüketici Kredileri	162,651,975	18,682,651	1,110,311	33,845
Kredi Kartları	156,364,716	26,962,632	928,986	-
Diğer	281,332,734	26,647,382	20,910,608	13,764,591
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	35,143,426	1,608,423	625,435	36,603
Toplam	880,845,339	83,137,056	24,858,423	27,503,872

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	636,829,480	58,044,937	26,275,798	20,945,396
İşletme Kredileri	81,624,390	8,567,431	1,701,108	10,283,855
İhracat Kredileri	76,236,204	5,885,132	87,923	88,151
İthalat Kredileri	826,223	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	23,137,631	9,158	-	-
Tüketici Kredileri	124,190,908	13,114,016	1,493,872	58,761
Kredi Kartları	98,932,193	12,626,508	492,320	-
Diğer	231,881,931	17,842,692	22,500,575	10,514,629
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	25,254,788	1,277,276	637,306	24,154
Toplam	662,084,268	59,322,213	26,913,104	20,969,550

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>		<i>Tüketici Kredileri</i>		<i>Finansal Kiralama</i>		<i>Faktoring</i>		<i>Toplam</i>	
	<i>TL</i>	<i>YP</i>	<i>TL</i>	<i>YP</i>	<i>TL</i>	<i>YP</i>	<i>TL</i>	<i>YP</i>	<i>TL</i>	<i>YP</i>
1. Aşama Nakdi Krediler	266,242,123	289,034,984	266,253,985	24,154,892	7,932,695	15,599,832	10,499,620	1,127,208	550,928,423	329,916,916
2. Aşama Nakdi Krediler	28,278,736	63,811,821	38,124,790	3,013,542	78,263	2,190,881	1,318	-	66,483,107	69,016,244
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	294,520,859	352,846,805	304,378,775	27,168,434	8,010,958	17,790,713	10,500,938	1,127,208	617,411,530	398,933,160
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5,131,577	22,888,113	3,462,289	403,224	71,062	465,777	23,223	864	8,688,151	23,757,978
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	11,356,760	2,478,074	5,934,327	803,541	376,798	1,263,353	44,232	26,749	17,712,117	4,571,717
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	8,472,053	1,794,410	3,586,942	613,086	313,976	795,823	37,662	26,749	12,410,633	3,230,068

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>		<i>Tüketici Kredileri</i>		<i>Finansal Kiralama</i>		<i>Faktoring</i>		<i>Toplam</i>	
	<i>TL</i>	<i>YP</i>	<i>TL</i>	<i>YP</i>	<i>TL</i>	<i>YP</i>	<i>TL</i>	<i>YP</i>	<i>TL</i>	<i>YP</i>
1. Aşama Nakdi Krediler	243,811,957	193,783,845	183,742,840	15,474,901	5,007,701	10,790,539	8,457,084	1,015,401	441,019,582	221,064,686
2. Aşama Nakdi Krediler	22,404,677	58,732,257	21,788,357	2,340,840	97,203	1,840,672	861	-	44,291,098	62,913,769
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	266,216,634	252,516,102	205,531,197	17,815,741	5,104,904	12,631,211	8,457,945	1,015,401	485,310,680	283,978,455
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	4,902,700	17,630,535	2,046,692	284,178	69,534	445,522	17,133	993	7,036,059	18,361,228
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	12,680,638	2,130,279	3,729,709	483,944	263,593	932,585	41,271	27,785	16,715,211	3,574,593
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	9,522,299	1,552,565	2,306,251	389,248	250,656	606,671	33,527	27,785	12,112,733	2,576,269

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Standart Nitelikli Krediler</i>	<i>Yakın İzlemedeki Krediler</i>	<i>Standart Nitelikli Krediler</i>	<i>Yakın İzlemedeki Krediler</i>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4,918,910	-	4,490,335	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	27,527,219	-	20,906,952

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 8,292,827 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2022: 6,480,885 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Nakit	5,242,780	83,539	-	5,326,319
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	33,088,953	1,641,549	-	34,730,502
Rehin	8,707,749	373,122	-	9,080,871
Çek Senet	124,220	7,941	-	132,161
Diğer	37,801,004	8,539,081	-	46,340,085
Teminatsız	2,816,220	9,181,575	27,891,618	39,889,413
Toplam	87,780,926	19,826,807	27,891,618	135,499,351

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Nakit	1,535,626	72,259	-	1,607,885
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	26,047,828	3,166,866	-	29,214,694
Rehin	12,548,462	348,449	-	12,896,911
Çek Senet	155,608	4,701	-	160,309
Diğer	32,779,993	9,028,288	-	41,808,281
Teminatsız	6,351,873	2,046,086	13,118,828	21,516,787
Toplam	79,419,390	14,666,649	13,118,828	107,204,867

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	372,182	1,365,325	890,961	2,628,468
61-90 Gün Arası	259,129	567,716	366,894	1,193,739
Diğer	87,149,615	17,893,766	26,633,763	131,677,144
Toplam	87,780,926	19,826,807	27,891,618	135,499,351

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	281,239	1,177,690	390,226	1,849,155
61-90 Gün Arası	566,783	365,861	151,406	1,084,050
Diğer	78,571,368	13,123,098	12,577,196	104,271,662
Toplam	79,419,390	14,666,649	13,118,828	107,204,867

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	32,849,201	103,858,479	136,707,680
Konut Kredisi	63,995	32,466,818	32,530,813
Taşıt Kredisi	2,189,131	7,715,639	9,904,770
İhtiyaç Kredisi	30,596,075	63,676,022	94,272,097
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	154,419	154,419
Konut Kredisi	-	154,419	154,419
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	3,820,757	21,401,553	25,222,310
Konut Kredisi	729,999	13,855,892	14,585,891
Taşıt Kredisi	-	20,843	20,843
İhtiyaç Kredisi	1,349,514	4,725,055	6,074,569
Diğer	1,741,244	2,799,763	4,541,007
Bireysel Kredi Kartları-TP	142,549,567	567,419	143,116,986
Taksitli	77,410,714	567,419	77,978,133
Taksitsiz	65,138,853	-	65,138,853
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,693,866	16,052	1,709,918
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,693,866	16,052	1,709,918
Personel Kredileri-TP	204,400	211,196	415,596
Konut Kredisi	-	1,597	1,597
Taşıt Kredisi	302	366	668
İhtiyaç Kredisi	204,098	209,233	413,331
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	19,280	176,532	195,812
Konut Kredisi	4,347	95,411	99,758
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11,814	64,139	75,953
Diğer	3,119	16,982	20,101
Personel Kredi Kartları-TP	582,857	1,814	584,671
Taksitli	275,528	1,814	277,342
Taksitsiz	307,329	-	307,329
Personel Kredi Kartları-YP	30,422	209	30,631
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	30,422	209	30,631
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	19,782,943	-	19,782,943
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	22	-	22
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	201,533,315	126,387,673	327,920,988

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	18,339,322	91,526,657	109,865,979
Konut Kredisi	36,300	23,025,402	23,061,702
Taşıt Kredisi	985,209	4,891,000	5,876,209
İhtiyaç Kredisi	17,317,813	63,610,255	80,928,068
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	132,069	132,069
Konut Kredisi	-	132,069	132,069
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2,764,097	13,838,887	16,602,984
Konut Kredisi	462,959	8,573,196	9,036,155
Taşıt Kredisi	-	14,034	14,034
İhtiyaç Kredisi	907,323	2,890,621	3,797,944
Diğer	1,393,815	2,361,036	3,754,851
Bireysel Kredi Kartları-TP	82,758,294	283,379	83,041,673
Taksitli	45,361,352	283,379	45,644,731
Taksitsiz	37,396,942	-	37,396,942
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,036,344	9,987	1,046,331
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,036,344	9,987	1,046,331
Personel Kredileri-TP	101,175	208,422	309,597
Konut Kredisi	-	214	214
Taşıt Kredisi	-	405	405
İhtiyaç Kredisi	101,175	207,803	308,978
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	17,618	124,263	141,881
Konut Kredisi	4,136	62,587	66,723
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,789	47,139	57,928
Diğer	2,693	14,537	17,230
Personel Kredi Kartları-TP	375,668	1,164	376,832
Taksitli	163,197	1,164	164,361
Taksitsiz	212,471	-	212,471
Personel Kredi Kartları-YP	16,291	157	16,448
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	16,291	157	16,448
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	11,771,532	-	11,771,532
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	33,515	-	33,515
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	117,213,856	106,124,985	223,338,841

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	10,733,740	22,953,511	33,687,251
İşyeri Kredileri	24,411	815,069	839,480
Taşıt Kredileri	2,261,148	14,241,890	16,503,038
İhtiyaç Kredileri	8,448,181	7,896,552	16,344,733
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	53,546	53,546
İşyeri Kredileri	-	39,735	39,735
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	13,811	13,811
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	12,431,664	20,094,580	32,526,244
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	12,140	1,743,486	1,755,626
İhtiyaç Kredileri	-	49,299	49,299
Diğer	12,419,524	18,301,795	30,721,319
Kurumsal Kredi Kartları-TP	37,872,721	753,716	38,626,437
Taksitli	14,978,023	753,716	15,731,739
Taksitsiz	22,894,698	-	22,894,698
Kurumsal Kredi Kartları-YP	187,691	-	187,691
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	187,691	-	187,691
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	4,913,518	-	4,913,518
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	66,139,334	43,855,353	109,994,687

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	12,561,101	22,141,353	34,702,454
İşyeri Kredileri	70,442	951,074	1,021,516
Taşıt Kredileri	3,921,391	13,059,913	16,981,304
İhtiyaç Kredileri	8,569,268	8,130,366	16,699,634
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	58,630	58,630
İşyeri Kredileri	-	34,596	34,596
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	24,034	24,034
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	8,081,887	13,215,479	21,297,366
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	3,711	1,162,036	1,165,747
İhtiyaç Kredileri	293	58,832	59,125
Diğer	8,077,883	11,994,611	20,072,494
Kurumsal Kredi Kartları-TP	26,835,060	631,801	27,466,861
Taksitli	14,729,618	631,801	15,361,419
Taksitsiz	12,105,442	-	12,105,442
Kurumsal Kredi Kartları-YP	102,876	-	102,876
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	102,876	-	102,876
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,346,111	-	5,346,111
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	52,927,035	36,047,263	88,974,298

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt içi Krediler	900,689,900	680,243,288
Yurt dışı Krediler	115,654,790	89,045,847
Toplam	1,016,344,690	769,289,135

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,602,684	1,273,242
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3,602,684	1,273,242

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2,111,509	1,624,465
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2,134,732	1,289,382
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11,394,460	11,775,155
Toplam	15,640,701	14,689,002

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,539,994	1,052,439	6,098,235
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,539,994	1,052,439	6,098,235
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,225,984	479,624	7,648,409
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,225,984	479,624	7,648,409

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,824,648	1,976,525	15,488,631
Dönem İçinde İntikal (+)	4,396,224	58,547	229,551
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	33,123	3,413,434	1,680,925
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,419,877	1,678,633	28,972
Dönem İçinde Tahsilat (-)	678,433	437,034	1,831,537
Kayıttan Düşülen /Aktiften Silinen (-)(*)(**)	722	-	1,049,800
Satılan (-)(***)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (****)	-	-	(51,055)
Kur Farkı	497,673	144,306	716,310
Dönem Sonu Bakiyesi	3,652,636	3,477,145	15,154,053
Karşılık (-)	2,111,509	2,134,732	11,394,460
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,541,127	1,342,413	3,759,593

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,228,286	1,489,971	14,626,239
Dönem İçinde İntikal (+)	5,278,641	47,960	7,787,367
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	221,681	4,044,223	3,086,243
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4,233,470	2,926,293	192,384
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,008,418	674,086	2,552,930
Kayıttan Düşülen /Aktiften Silinen (-)(*)(**)	1,860	5,134	8,248,127
Satılan (-)(***)	20,279	45,181	763,606
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	178,814
Bireysel Krediler	20,279	45,181	432,271
Kredi Kartları	-	-	152,521
Diğer (****)	-	-	(254,928)
Kur Farkı	360,067	45,065	2,000,757
Dönem Sonu Bakiyesi	2,824,648	1,976,525	15,488,631
Karşılık (-)	1,624,465	1,289,382	11,775,155
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,200,183	687,143	3,713,476

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 13,987,828 TL (31 Aralık 2022: 12,020,470 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %2.15 (31 Aralık 2022: %2.57) yerine %3.45 (31 Aralık 2022: %4.03) olarak ölçülmektedir. LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye kullandırmış 459,033,539 USD (7,576,349 TL) tutarındaki kredi, önceki dönemde öncelikle donuk alacak hesaplarına aktarılarak bilanço dışına çıkarılmıştır ve sonrasında aktiften silinmiştir.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

(****) Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir (31 Aralık 2022: 254,928 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,634,670	1,126,713	9,657,337
Karşılık (-)	1,060,149	695,470	7,224,723
Bilançodaki Net Bakiyesi	574,521	431,243	2,432,614
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,410,735	265,669	10,542,501
Karşılık (-)	858,800	236,342	8,003,547
Bilançodaki Net Bakiyesi	551,935	29,327	2,538,954

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem (Net)</i>	1,541,127	1,342,413	3,759,593
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3,552,845	3,432,663	15,044,545
Karşılık Tutarı (-)	2,069,189	2,113,354	11,302,168
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,483,656	1,319,309	3,742,377
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	99,791	44,482	109,508
Karşılık Tutarı (-)	42,320	21,378	92,292
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	57,471	23,104	17,216
<i>Önceki Dönem (Net)</i>	1,200,190	687,143	3,713,469
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,768,734	1,964,835	15,383,332
Karşılık Tutarı (-)	1,599,159	1,280,431	11,684,864
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,169,575	684,404	3,698,468
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	55,921	11,690	105,292
Karşılık Tutarı (-)	25,306	8,951	90,291
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	30,615	2,739	15,001

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	77,589	88,538	262,748
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	169,950	230,226	977,196
Karşılık Tutarı (-)	92,361	141,688	714,448
Önceki Dönem (Net)	55,872	56,266	224,494
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	127,784	146,307	876,362
Karşılık Tutarı (-)	71,912	90,041	651,868

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	2,548	204	-	2,752
İpotek	7,886,891	65,710	-	7,952,601
Rehin	1,531,892	11,209	-	1,543,101
Çek Senet	143,091	2,157	-	145,248
Diğer	3,192,851	2,302,422	-	5,495,273
Teminatsız	2,500,055	2,709,444	1,935,360	7,144,859
Toplam	15,257,328	5,091,146	1,935,360	22,283,834

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	9,658	235	-	9,893
İpotek	8,389,658	150,782	-	8,540,440
Rehin	1,873,257	20,525	-	1,893,782
Çek Senet	114,442	1,195	-	115,637
Diğer	2,628,666	2,896,667	-	5,525,333
Teminatsız	2,535,913	507,856	1,160,950	4,204,719
Toplam	15,551,594	3,577,260	1,160,950	20,289,804

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	4,490,335	20,906,952	14,689,002	40,086,289
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,018,653	8,816,279	1,491,211	14,326,143
Dönem İçi Çıkanlar	(5,936,070)	(5,327,568)	(1,710,233)	(12,973,871)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	(1,050,522)	(1,050,522)
1.Aşamaya Transfer	2,758,497	(2,735,642)	(22,855)	-
2.Aşamaya Transfer	(962,347)	1,038,355	(76,008)	-
3.Aşamaya Transfer	(12,459)	(1,318,066)	1,330,525	-
Kur Farkı	562,301	6,146,909	989,581	7,698,791
Dönem Sonu Karşılık	4,918,910	27,527,219	15,640,701	48,086,830

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	2,937,910	14,329,200	12,185,034	29,452,144
Dönem İçi İlave Karşılıklar	9,913,170	11,434,422	10,806,650	32,154,242
Dönem İçi Çıkanlar	(11,443,476)	(5,271,309)	(2,179,547)	(18,894,332)
Satılan Kredi	-	(76,277)	(762,572)	(838,849)
Aktiften Silinen	-	-	(8,255,121)	(8,255,121)
1.Aşamaya Transfer	3,660,263	(3,649,806)	(10,457)	-
2.Aşamaya Transfer	(1,024,508)	1,121,382	(96,874)	-
3.Aşamaya Transfer	(18,367)	(1,286,569)	1,304,936	-
Kur Farkı	465,343	4,305,909	1,696,953	6,468,205
Dönem Sonu Karşılık	4,490,335	20,906,952	14,689,002	40,086,289

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**5.1.6.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi (*)**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	12,708,166	10,482,792	8,073,335	6,810,218
1-5 Yıl Arası	16,593,380	15,024,134	11,731,327	10,613,736
5 Yıldan Fazla	310,245	294,738	326,227	312,161
Toplam	29,611,791	25,801,664	20,130,889	17,736,115

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	29,611,791	20,130,889
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(3,810,127)	(2,394,774)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	25,801,664	17,736,115

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

Finansal kiralama talebinde bulunan müşteri, yasal mevzuat çerçevesinde, şirket kredi politikası ve kredilendirme kriterleri ışığında değerlendirilir. Değerlendirme aşamasında Kredi Komitesi'nin müşteriyi tanıması amacıyla talebin tutarına ve özelliğine göre "müşteri analiz raporu" hazırlanıp, "müşteri risk derecelendirmesi" ve "teçhizat derecelendirmesi/puantajı" gibi risk derecelendirme modelleri kullanılır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde kredi talep eden müşterinin finansal durumuna ve finansal olmayan (kalitatif) niteliklerine ve yukarıdaki satırda söz konusu edilen unsurlara bağlı olarak kredinin tesis edilip edilmeyeceği, edilecekse hangi şartlarda kullanılacağı karara bağlanır. Bu aşamada müşterinin kredi değerliliğine ve kullanacağı ürünün özelliğine göre banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınabilmektedir.

Kredi tesis edilen müşterilerin sektör, finansal kiralama konu ekipman ve temlik alınan alacak bazında yoğunlaşması takip edilir.

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

Tesis sonrası dönemde, kredilerin işleyişi, kira bedellerinin zamanında tahsil edilmesi gibi parasal yükümlülüklerin yerine getirilip getirilmediği yakından takip edilir. Bunun yanı sıra, ödemelerini düzenli olarak yapan firmalar için de kredi izleme servisi tarafından raporlamalar yapılarak sorunsuz firmaların son durumları hakkında bilgi temin edilir.

Sorunsuz firmalarla ilgili olarak kredi izleme birimi tarafından periyodik olarak hazırlanan raporlar, gecikmeli firmalarla ilgili olarak da İdari Takip ve Hukuk birimleri tarafından yapılan son görüşmeler, şirket içi ilgili komitelerde görüşülerek şirket üst yönetiminin bilgisine sunulmakta bu şekilde gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.8 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	86,497,459	26,139,272	52,040,944	19,264,769
Repo İşlemlerine Konu Olan	12,721	31,381,717	42,589	16,293,681
Toplam	86,510,180	57,520,989	52,083,533	35,558,450

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	147,827,080	97,364,114
Hazine Bonosu	233,443	174,069
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	7,724,243	7,726,350
Toplam	155,784,766	105,264,533

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	146,222,323	90,619,870
Borsada İşlem Görenler	145,766,398	90,320,793
Borsada İşlem Görmeyenler	455,925	299,077
Değer Artışı / Azalışı (-)	21,013,457	19,399,986
Toplam	167,235,780	110,019,856

5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	110,019,856	40,167,047
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	19,057,426	12,482,328
Yıl İçindeki Alımlar	49,160,554	51,352,248
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(12,615,527)	(5,655,451)
Değerleme Etkisi	1,613,471	11,673,684
Dönem Sonu Bakiyesi	167,235,780	110,019,856

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.8.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	466,516	-	-	466,516
Dönem İçi İlave Karşılıklar	288,287	-	-	288,287
Dönem İçi Çıkanlar	(55,509)	-	-	(55,509)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	77,008	-	-	77,008
Dönem Sonu Karşılık	776,302	-	-	776,302

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	47,183	-	-	47,183
Dönem İçi İlave Karşılıklar	418,315	-	-	418,315
Dönem İçi Çıkanlar	(30,097)	-	-	(30,097)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	31,115	-	-	31,115
Dönem Sonu Karşılık	466,516	-	-	466,516

5.1.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**5.1.9.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	782,707	596,163
Birikmiş Amortisman (-)	(2,289)	(10,215)
Net Defter Değeri	780,418	585,948
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	118,290	565,733
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(90,970)	(391,709)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	69	8,038
Değer Artışı/Azalışı	808	8,991
Amortisman Bedeli	-	(112)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	2,164	3,529
Maliyet	812,999	782,707
Birikmiş Amortisman	(2,220)	(2,289)
Net Defter Değeri	810,779	780,418

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.9.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem (*)</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	-	881,140
Değer Düşüşü (-)	-	(881,140)
Net Defter Değeri	-	-
Cari Dönem Sonu	-	
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	(881,140)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü (-)	-	881,140
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	-	-
Değer Düşüşü (-)	-	-
Net Defter Değeri	-	-

(*) Önceki dönemde, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAS) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAS'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; kurulmuş olan Özel Amaçlı Şirket'e, Banka % 22.1265 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3,982,280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881,140 TL'ye, adedi de 1,106,325 paydan 88,114,036,863 paya yükselmiştir. Finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye artırım sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. 2020 yılı içerisinde TFRS 5 kapsamında iktisap edilen varlığın tamamı değer düşüklüğüne uğramıştır. 28 Aralık 2022 tarih ve 10735 sayılı Ticari Sicil Gazetesinde ilgili Özel Amaçlı Şirket'in tasfiyesi tescil edilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tasfiye sürecinin tamamlanmasına istinaden tamamı değer düşüklüğüne uğramış olan 881,140 TL sermaye payı aktiften silinmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.10 İştirakler**5.1.10.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-	6.25
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4.98	4.98
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	0.30	0.34
6	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ("KKB") ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. ⁽²⁾	Ankara/ Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽¹⁾	Ankara/ Türkiye	1.49	1.49
9	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
11	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	2.18	2.18

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	83,013	50,961	1,654	940	4	4,576	1,982	-
2	2,068,572	1,640,651	151,005	61,552	-	955,578	53,059	-
3	2,889,578	387,866	59,983	37,224	457	43,055	22,085	-
4	87,190,263	4,602,160	210,942	605,915	47,944	91,335	282,254	-
5	91,710,707	9,454,794	837,195	552,580	0	3,583,577	1,754,959	-
6	2,068,572	1,640,651	151,005	61,552	301	955,578	53,059	-
7	3,575,062,693	84,895,025	1,148,976	135,246,966	31,372,141	72,029,068	57,483,159	-
8	2,778,086	1,399,720	32,668	42,591	-	108,050	91,739	-
9	207,846	172,095	18,461	8,902	114	11,843	12,655	-
10	85,418	79,062	2,790	3,468	3,525	8,092	4,570	-
11	5,406,427	5,389,007	21,171	319,338	-	268,561	-	-

(1) Finansal veriler 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,848,480	12,328,393	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	364,438	-	-	-
Hisse senedi iptal kararları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	2,035,747	1,552,114	3,252,084	875,902	2,026,696
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12,968,311	89,926	-	14,573	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	1,113,973	476,699	1,392,413	845,161	1,294,181
Azınlık Payları	-	-	-	-	61,288
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	19,966,511	14,811,570	5,002,345	2,252,795	3,587,588
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	188,343	2,429,878	6,475	17,060	8,050
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	951	-	75	1,312
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	184,343	1,550,472	23,194	59,768	13,420
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	372,686	3,981,301	29,669	76,903	22,782
Çekirdek Sermaye Toplamı	19,593,825	10,830,269	4,972,676	2,175,892	3,564,806
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	19,593,825	10,830,269	4,972,676	2,175,892	3,564,806
KATKI SERMAYE	-	561,857	-	-	-
ÖZKAYNAK	19,593,825	11,392,126	4,972,676	2,175,892	3,564,806

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,723,825	8,721,164	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	257,805	-	-	-
Hisse senedi iptal kararları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,307,529	753,404	952,933	526,544	1,006,981
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,353,564	(373,948)	-	18,115	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	712,575	696,368	2,404,150	999,357	1,211,388
Azınlık Payları	-	-	-	-	50,517
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	13,097,493	10,054,793	3,714,931	2,061,175	2,282,636
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	132,838	1,806,449	12,985	15,870	6,435
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	345	-	100	1,649
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	116,407	1,040,824	17,918	38,584	8,053
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	249,245	2,847,618	30,903	54,554	16,137
Çekirdek Sermaye Toplamı	12,848,248	7,207,175	3,684,028	2,006,621	2,266,499
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	12,848,248	7,207,175	3,684,028	2,006,621	2,266,499
KATKI SERMAYE	-	178,803	-	-	-
ÖZKAYNAK	12,848,248	7,385,978	3,684,028	2,006,621	2,266,499

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Kültür A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
3	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
4	Motoractive Multi Services SRL	Bükreş/Romanya	-	100.00
5	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
6	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
7	Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.00	100.00
8	Garanti BBVA Finansal Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti BBVA Dijital Varlıklar A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 30 Haziran 2023 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	6,377	1,747	592	-	-	67	54	-	-
2	9,296	5,718	-	278	-	(622)	(248)	-	-
3	33,530	27,553	33,519	-	-	-	(7)	-	-
4	214,939	110,795	189,067	319	-	6,757	6,390	-	-
5	11,138,570	2,808,879	9,458,608	15,846	-	881,379	484,616	-	-
6	13,816	12,013	-	1,674	-	4,200	885	-	-
7	181,889	173,815	77,242	8,026	-	(2,260)	-	-	-
8	79	79	-	-	-	(21)	-	-	-
9	1,935	27	-	-	-	(23)	-	-	-

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

TMS 28 kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıklar özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	28,945,277	19,862,618
Dönem İçi Hareketler	13,702,327	9,082,659
Alışlar	42,500	50,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	216,672	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	5,558,550	5,335,746
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	(1,090,070)	(1,298,382)
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	8,974,675	4,995,295
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	42,647,604	28,945,277
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Borsaya kote edilenler haricinde değer artış ve azalışları özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre dir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	42,647,604	28,945,277

(*)Bankanın konsolide olmayan finansal durum tablosunda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	19,750,065	12,949,862
Sigorta Şirketleri	1,900,203	1,736,718
Faktoring Şirketleri	946,137	566,300
Leasing Şirketleri	4,916,812	3,769,188
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	15,134,387	9,923,209

Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	953,611	571,718
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	81.84	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	84.91	-	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
8	G Netherlands BV	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
9	Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Garanti Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	-	3.61	Tam Konsolidasyon
13	Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 30 Haziran 2023 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	24,335,832	4,929,819	38,689	1,440,324	-	1,408,218	730,542	-
2	13,225,966	1,155,839	24,307	1,311,975	-	481,039	135,249	-
3	11,003,789	3,528,568	75,149	921,649	-	1,299,635	488,601	-
4	540,174	478,256	2,867	51,252	-	159,597	59,337	-
5	6,317,102	2,235,735	71,929	384,837	201,677	845,161	428,716	-
6	152,049,597	19,795,501	967,453	2,613,653	26,535	1,113,968	297,481	-
7	11,053,556	11,051,789	-	-	-	(1,418)	(676)	-
8	9,106,244	9,101,920	-	-	-	(2,722)	(1,437)	-
9	82,005,906	10,796,331	1,950,012	1,431,739	277,683	513,763	318,374	-
10	5,557,260	1,154,199	41,284	183,550	-	51,330	27,286	-
11	3,768,151	376,237	70,727	139,795	-	(78,957)	(6,796)	-
12	63,322	60,501	393	340	577	11,175	7,094	207,040
13	293,767	195,827	350	8,098	-	42,875	23,492	-

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Garanti Yatırım'ın %3.61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	926,800	652,633
Satın Alımlar	87	7,471
Satışlar	-	(70,662)
Transferler	-	(740,645)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	477,265	1,078,003
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,404,152	926,800

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 15,229,879 TL (31 Aralık 2022: 7,105,391TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları ve mali zarar tutarı üzerinden hesaplanan 18,386,167 TL (31 Aralık 2022: 11,402,123 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 3,156,294 TL (31 Aralık 2022: 4,296,732 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	4,541,466	1,133,043	4,629,242	1,146,554
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	38,821,442	9,384,378	29,689,852	7,173,568
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	4,164,920	1,136,557	(1,900,909)	(366,711)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları(***)	4,602,906	2,155,789	(7,453,148)	(1,155,583)
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)	4,197,129	1,049,282	(213,119)	(53,280)
Diğer	1,516,282	370,824	1,405,627	360,843
Ertelenmiş Vergi Varlığı	57,844,145	15,229,873	26,157,545	7,105,391

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurt dışı şubeler ve bağlı ortaklıklardaki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

(***) Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartlar kapsamında taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerini içermektedir.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	476,154	3,358,017	355,861	2,620,765
Takas İşlemlerinden Alacaklar	12,484,801	150,117	14,572,861	164,132
Peşin Ödenen Giderler (*)	20,451,121	219,222	18,924,354	100,637
Verilen Nakdi Teminatlar	636,652	327,849	1,000,779	351,954
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	25,137	-	65,137	-
Diğer(**)	91,813,077	2,246,053	3,756,427	1,230,564
Toplam	125,886,942	6,301,258	38,675,419	4,468,052

(*) İlgili kalemler ağırlıklı olarak Maaş promosyon ödemelerini içermektedir.

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan Kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 88,508,566 TL'lik (31 Aralık 2022: 1,867,023 TL) kur değerlendirme farkları diğer aktifler bakiyelerine dahil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	77,985,009	-	77,552,960	233,935,129	56,245,584	7,851,090	56,790,170	719	510,360,661
Döviz Tevdiat Hesabı	369,522,764	-	49,211,427	86,169,103	20,452,380	25,970,280	23,138,960	55,392	574,520,306
Yurt İçinde Yer. K.	297,484,946	-	20,075,146	54,852,108	6,645,264	1,947,483	2,423,322	54,928	383,483,197
Yurt Dışında Yer.K	72,037,818	-	29,136,281	31,316,995	13,807,116	24,022,797	20,715,638	464	191,037,109
Resmi Kur. Mevduatı	1,152,031	-	14,421	42,053	707	10	-	-	1,209,222
Tic. Kur. Mevduatı	56,288,069	-	60,891,183	83,638,136	17,359,301	4,273,222	13,369,665	-	235,819,576
Diğ. Kur. Mevduatı	1,516,871	-	646,210	6,300,490	2,861,268	851,287	420,272	-	12,596,398
Kıymetli Maden DH	60,997,375	-	-	422,445	289,944	39,138	714,946	-	62,463,848
Bankalararası Mevduat(*)	2,729,455	-	431,535	484,943	3,945	-	159,509	-	3,809,387
TC Merkez Bnk.	567,708	-	-	-	-	-	-	-	567,708
Yurt İçi Bankalar	150,235	-	9,203	-	-	-	-	-	159,438
Yurt Dışı Bankalar	1,989,131	-	422,332	484,943	3,945	-	159,509	-	3,059,860
Katılım Bankaları	22,381	-	-	-	-	-	-	-	22,381
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	570,191,574	-	188,747,736	410,992,299	97,213,129	38,985,027	94,593,522	56,111	1,400,779,398

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	58,794,730	-	9,395,834	177,231,319	6,114,011	3,510,353	16,198,229	686	271,245,162
Döviz Tevdiat Hesabı	275,382,023	-	35,381,212	81,574,757	13,671,756	17,805,081	15,042,688	43,513	438,901,030
Yurt İçinde Yer. K.	219,165,200	-	21,315,290	63,310,873	5,315,819	3,728,622	2,640,308	42,784	315,518,896
Yurt Dışında Yer.K	56,216,823	-	14,065,922	18,263,884	8,355,937	14,076,459	12,402,380	729	123,382,134
Resmi Kur. Mevduatı	3,155,441	-	14,677	22,606	814	9	-	-	3,193,547
Tic. Kur. Mevduatı	50,399,426	-	41,195,921	35,363,642	2,170,320	6,744,576	5,165,713	-	141,039,598
Diğ. Kur. Mevduatı	905,434	-	730,655	2,489,086	2,311,118	744,246	1,420,901	-	8,601,440
Kıymetli Maden DH	42,187,783	-	-	732,265	268,913	81,233	659,280	-	43,929,474
Bankalararası Mevduat(*)	913,859	-	799,301	13,962	-	-	102,086	-	1,829,208
TC Merkez Bnk.	3,410	-	-	-	-	-	-	-	3,410
Yurt İçi Bankalar	20,836	-	517,038	-	-	-	-	-	537,874
Yurt Dışı Bankalar	873,118	-	282,263	13,962	-	-	102,086	-	1,271,429
Katılım Bankaları	16,495	-	-	-	-	-	-	-	16,495
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	431,738,696	-	87,517,600	297,427,637	24,536,932	28,885,498	38,588,897	44,199	908,739,459

(*) Bankalararası kıymetli maden hesapları, Kıymetli Maden DH satırındadır.

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 256,430,170 TL (31 Aralık 2022: 116,671,627 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 91,534,105 TL (31 Aralık 2022: 51,710,062 TL) olmak üzere toplam 347,970,275 TL (31 Aralık 2022: 168,381,687 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 88,508,566 TL'lik (31 Aralık 2022: 1,867,023 TL) kur değerlendirme farkları mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	140,282,164	86,399,007	296,845,349	182,675,592
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	164,912,351	98,923,923	200,512,743	175,471,602
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	33,304,215	18,354,267	26,970,485	24,026,437
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2,082,285	1,472,283	2,359,152	1,759,315
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Ticari Mevduat(**)	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduat	27,438,890	18,562,770	211,679,163	129,017,685
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	17,644,310	10,317,394	216,362,083	171,532,282
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	148,414	76,244	1,926,641	1,382,546
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 400 TL'dir (Önceki dönem 200 TL'dir).

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

5.2.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,739,993	1,048,098
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	505,483	5,527,069
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Ticari Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	9,203,552	6,975,598
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	9,135,867	3,308,311
Resmî Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	57,473,848	3,271,941
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	5,387,934	37,589,841

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	4,327,647	1,131,609	5,920,614	1,527,063
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	48,211,615	38,731	38,370,315
Toplam	4,327,647	49,343,224	5,959,345	39,897,378

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,214,691	5,649,559	3,528,280	3,641,334
Orta ve Uzun Vadeli	2,112,956	43,693,665	2,431,065	36,256,044
Toplam	4,327,647	49,343,224	5,959,345	39,897,378

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	242,903	36,018,613	119,365	14,873,679
Mali Kurum ve Kuruluşlar	111,563	35,228,795	-	10,278,030
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	13,654	789,818	50,401	3,121,198
Gerçek Kişiler	117,686	-	68,964	1,474,451
Yurt Dışı İşlemlerden	12	5,199,070	357	7,618,017
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	5,199,070	-	7,618,017
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	235	-
Gerçek Kişiler	12	-	122	-
Toplam	242,915	41,217,683	119,722	22,491,696

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	69,999	990,320	848,275	8,785,930
Maliyet	74,001	990,320	848,275	8,769,816
Defter Değeri (*)	74,001	151,671	864,459	8,973,724

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	503,139	1,632,025	979,852	16,066,160
Maliyet	474,560	1,421,968	979,852	16,054,761
Defter Değeri (*)	494,963	689,508	990,538	15,433,180

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 1,045,320 TP (31 Aralık 2022: 1,346,780 TL ve 50,335,000 USD) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

5.2.5 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	40,734,597	-	32,020,818
Toplam	-	40,734,597	-	32,020,818

Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 1,706,375,000 USD (31 Aralık 2022: 1,788,035,714 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 4,307,907 TL (31 Aralık 2022: 1,919,509 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 2,388,398 TL (31 Aralık 2022: (1,849,545) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 40,734,597 TL (31 Aralık 2022: 32,020,818 TL)'dir.

5.2.6 Türev Finansal Yükümlülükler**5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,951,824	63,065	451,058	15,650
Swap İşlemleri	4,249,472	8,647,084	4,158,675	5,387,221
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	275,032	3,843,442	344,980	557,804
Diğer	-	1,610	-	366
Toplam	8,476,328	12,555,201	4,954,713	5,961,041

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	7,739	34,519	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	37,941	53,853	29,731	6,875
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	45,680	88,372	29,731	6,875

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.1.4.2 nolu dipnotta açıklanmıştır.

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**5.2.8.1 Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	784,280	594,992	570,670	426,463
1-4 Yıl Arası	1,452,235	1,081,683	1,082,587	795,549
4 Yıldan Fazla	397,115	281,557	343,377	237,238
Toplam	2,633,630	1,958,232	1,996,634	1,459,250

Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO, USD ve RON kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla % 20.8, % 1.7 % 3.2 ve % 6.5 (31 Aralık 2022: %20.3, %1.8, %3.8 ve %5.1)'tür.

5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	2,044,320	948,873
Dönem İçindeki Değişim	433,280	313,907
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	276,795	902,540
Dönem İçinde Ödenen	(1,104,397)	(121,000)
Dönem Sonu Bakiyesi	1,649,998	2,044,320

5.2.9.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5.2.9.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşama beklenen zarar karşılıkları

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	3,404,371	3,753,228
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	3,148,170	2,270,524
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	751,401	539,822
Devam Eden Dava Karşılıkları	527,379	564,017
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	7,973,901	5,795,082
Diğer Karşılıklar (*)	6,446,762	8,553,728
Toplam	22,251,984	21,476,401

(*)Cari dönemde 6,000,000 TL (Önceki dönem: 8,000,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 11,422,047 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"na ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Mart 2023 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 2,213,328 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(8,672,105)	(5,662,430)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü	2,645,571	2,107,010
Genel Yönetim Giderleri	(267,539)	(173,942)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(6,294,073)	(3,729,362)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	17,716,120	15,883,530
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	11,422,047	12,154,168
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(4,222,241)	(3,428,501)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(4,986,478)	(2,860,977)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(9,208,719)	(6,289,478)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	2,213,328	5,864,690

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(248,124)	(445,647)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	574,316	116,594
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	(326,192)	329,053
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
İskonto Oranı (*)	12.40	17.79
Enflasyon Oranı (*)	9.00	14.36
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	13.20	18.56
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	9.00	14.36

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Banka'nın tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6.20)	(9.40)	(7.90)
İskonto oranı -%0.5	6.90	10.90	9.10
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	10.80	5.90
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(9.30)	(5.10)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6.70)	(8.20)
İskonto oranı -%0.5	7.40	9.10
Enflasyon oranı +%0.5	7.60	(4.20)
Enflasyon oranı -%0.5	(6.90)	4.40

5.2.10 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**5.2.10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****5.2.10.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 5,362,602 TL (31 Aralık 2022: 6,759,609 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 9,758,035 TL tutarında cari dönem vergi giderinin, 10,995,898 TL tutarı (30 Haziran 2022: 7,593,236 TL) kar/zarar tablosunda, 1,237,863 TL (31 Aralık 2022: 2,969,029) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5,362,602	6,759,609
Menkul Sermaye İradı Vergisi	421,234	136,594
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10,314	7,199
BSMV	848,680	641,445
Kambiyo Muameleleri Vergisi	38,717	52,022
Ödenecek Katma Değer Vergisi	224,067	120,569
Diğer	358,720	267,212
Toplam	7,264,334	7,984,650

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	30,199	26,692
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	28,630	18,050
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	199	732
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	266	1,160
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	6,679	5,899
İşsizlik Sigortası-İşveren	15,018	13,018
Diğer	708	126
Toplam	81,699	65,677

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 127,416 TL (31 Aralık 2022: 197,828 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.2.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

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

5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	41,358,552	820,652	37,106,273	339,001
Takas İşlemlerinden Borçlar	7,134,191	5,324	10,954,242	146,936
Diğer	6,121,958	21,824,286	4,020,483	11,981,135
Toplam	54,614,701	22,650,262	52,080,998	12,467,072

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

5.2.14.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	4,200,000	10,000,000

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

Bulunmamaktadır.

5.2.14.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Bulunmamaktadır.

5.2.14.6 Ana Ortaklık Banka'nın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Özkaynaklar değişim tablosunda, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderlerinin bir parçası olarak sınıflandırılan menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	6,810,539	(1,423,640)	10,324,176	(1,149,811)
Değerleme Farkı	6,177,652	(1,423,640)	9,995,275	(1,149,811)
Kur Farkı	632,887	-	328,901	-
Toplam	6,810,539	(1,423,640)	10,324,176	(1,149,811)

5.2.14.9 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Menkuller	811,296	167,185	460,912	10,897
Gayrimenkuller	11,930,527	266,061	5,217,003	188,141
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,278,973)	-	(1,315,532)	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11,462,850	433,246	4,362,383	199,038

5.2.14.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	828	828
İhracatı Geliştirme A.Ş.	481	481
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	536	536
Kömür İşletmeleri A.Ş.	295	145
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Dati Yatırım Holding A.Ş.	7	7
Total	8,820	8,670

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,623,028	1,432,779
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,667,568	672,337
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	53,482	37,833
Toplam	3,344,078	2,142,949

5.2.14.12 Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	111,229,739	61,639,835

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	484,735	319,516
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	225,616	224,928
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(98,064)	(60,347)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(761)	638
Dönem Sonu Bakiye	611,526	484,735

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka ve finansal kuruluşlarının 10,598,715 TL (31 Aralık 2022: 18,318,399 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 9,435,047 TL (31 Aralık 2022: 5,515,488 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 293,357,039 TL (31 Aralık 2022: 140,164,003 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	123,209,312	84,083,930
TP Teminat Mektupları	149,269,819	103,006,476
Akreditifler	43,093,474	35,059,723
Aval ve Kabul Kredileri	5,847,633	3,918,563
Cirolar	10,780,328	5,653,771
Diğer Garantiler	1,497,293	646,094
Toplam	333,697,859	232,368,557

Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	1,092,246	2,927,503	1,775,333	5,795,082
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,049,396	2,459,160	52,540	3,561,096
Dönem İçi Çıkanlar	(1,467,506)	(1,131,757)	(80,775)	(2,680,038)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	685,565	(684,966)	(599)	-
2.Aşamaya Transfer	(151,588)	240,934	(89,346)	-
3.Aşamaya Transfer	(200)	(4,018)	4,218	-
Kur Farkı	69,596	638,034	590,131	1,297,761
Dönem Sonu Karşılık	1,277,509	4,444,890	2,251,502	7,973,901

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	538,703	1,058,973	1,332,807	2,930,483
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,950,849	2,968,625	211,215	5,130,689
Dönem İçi Çıkanlar	(1,947,229)	(947,710)	(241,507)	(3,136,446)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	676,810	(674,780)	(2,030)	-
2.Aşamaya Transfer	(220,168)	240,063	(19,895)	-
3.Aşamaya Transfer	(2,502)	(29,378)	31,880	-
Kur Farkı	95,783	311,710	462,863	870,356
Dönem Sonu Karşılık	1,092,246	2,927,503	1,775,333	5,795,082

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 3,187,098 TL (31 Aralık 2022: 2,513,865 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 2,251,502 TL (31 Aralık 2022: 1,759,925 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda yer almaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	61,117,247	39,122,899
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	8,541,769	6,399,588
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	52,575,478	32,723,311
Diğer Gayrinakdi Krediler	272,580,612	193,245,658
Toplam	333,697,859	232,368,557

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde 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.

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4 Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.4.1 Faiz Gelirleri****5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	25,856,103	4,636,632	13,870,276	1,400,979
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18,932,950	8,977,378	14,492,419	4,801,230
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	625,862	51,069	380,003	20,834
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	45,414,915	13,665,079	28,742,698	6,223,043

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	39,272	-	575
Yurt İçi Bankalardan	245,723	619	66,328	657
Yurt Dışı Bankalardan	3,613	1,193,323	2,360	84,604
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	249,336	1,233,214	68,688	85,836

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	109,294	43,054	87,606	20,855
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,771,497	683,797	5,060,863	461,862
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	8,458,933	1,635,959	4,029,212	729,280
Toplam	15,339,724	2,362,810	9,177,681	1,211,997

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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 35 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Haziran 2023 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 268,000 TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	224,982	33,775

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.2 Faiz Giderleri**5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	550,230	799,694	287,283	255,419
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	494,575	50,164	277,943	98,032
Yurt Dışı Bankalara	55,655	749,530	9,340	157,387
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1,723,048	-	571,716
Toplam	550,230	2,522,742	287,283	827,135

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	10,957	4,101

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,007	77,805	-	-	-	-	-	78,812
Tasarruf Mevduatı	45,323	346,661	20,194,921	1,760,761	182,938	2,075,005	-	24,605,609
Resmi Mevduat	-	786	4,019	58	-	-	-	4,863
Ticari Mevduat	91,092	3,575,168	6,691,916	493,614	264,294	375,783	-	11,491,867
Diğer Mevduat	5,390	45,642	707,157	202,437	54,861	40,667	-	1,056,154
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	142,812	4,046,062	27,598,013	2,456,870	502,093	2,491,455	-	37,237,305
Yabancı Para								
DTH	190,402	836,041	393,180	367,767	173,811	69,717	98	2,031,016
Bankalar Mevduatı	2,371	8,181	7,789	990	-	67	-	19,398
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	980	216	30	5,632	-	6,858
Toplam	192,773	844,222	401,949	368,973	173,841	75,416	98	2,057,272
Genel Toplam	335,585	4,890,284	27,999,962	2,825,843	675,934	2,566,871	98	39,294,577

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,569	18,615	-	-	-	-	-	20,184
Tasarruf Mevduatı	2,654	327,348	6,204,398	606,566	119,981	303,057	-	7,564,004
Resmi Mevduat	-	1,032	3,197	57	105	-	-	4,391
Ticari Mevduat	135	1,658,905	975,510	1,120,091	1,085,436	227,100	-	5,067,177
Diğer Mevduat	-	84,863	176,159	29,018	187,405	188,845	-	666,290
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,358	2,090,763	7,359,264	1,755,732	1,392,927	719,002	-	13,322,046
Yabancı Para								
DTH	12,823	67,188	176,230	40,467	48,624	41,611	107	387,050
Bankalar Mevduatı	368	4,456	4,088	70	30	3	-	9,015
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	213	3	5	160	-	381
Toplam	13,191	71,644	180,531	40,540	48,659	41,774	107	396,446
Genel Toplam	17,549	2,162,407	7,539,795	1,796,272	1,441,586	760,776	107	13,718,492

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	191,514,022	186,651,466
Sermaye Piyasası İşlemleri karı	5,097,224	5,347,565
Türev Finansal İşlemlerden	28,719,954	31,188,564
Kambiyo İşlemlerinden kar	157,696,844	150,115,337
Zarar (-)	172,704,154	180,715,718
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,648,134	838,948
Türev Finansal İşlemlerden	34,453,222	50,312,494
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	136,602,798	129,564,276
Toplam	18,809,868	5,935,748

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 2,949,889 TL'si (30 Haziran 2022: 16,197,829 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 11,096,766 TL'si (30 Haziran 2022: 7,214,278 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	13,027,234	6,405,542
1. Aşama Karşılık Giderleri İptali	5,565,973	3,320,043
2. Aşama Karşılık Giderleri İptali	3,306,666	1,588,977
3. Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,739,359	1,290,597
Diğer (*)	2,415,236	205,925
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	51,247	395,751
Diğer (**)	3,916,435	2,571,768
Toplam	16,994,916	9,373,061

(*) Cari dönemde 2,000,000 TL tutarında Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık iptal edilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 2,194,416 TL (30 Haziran 2022: 1,155,273 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	22,342,116	13,382,139
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	5,433,769	4,470,162
Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	13,415,432	5,545,410
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3,492,915	3,366,567
Diğer Karşılık Giderleri	51,814	2,189,856
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	85,893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	85,893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	373
İştirakler	-	373
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	51,814	2,103,590
Toplam	22,393,930	15,571,995

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	440,040	126,773
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	868
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	460,952	246,236
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	194,597	137,612
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	297,443	194,420
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	205	818
Diğer İşletme Giderleri	10,609,541	4,368,351
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	175,909	113,457
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	142,546	78,171
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	379,988	162,879
<i>Diğer Giderler (**)</i>	9,911,098	4,013,844
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	110	11,121
Diğer (***)	3,587,715	1,659,501
Toplam	15,590,603	6,745,700

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Yaşanan deprem felaketi nedeniyle T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na yapılan 650,000 TL tutarındaki nakdi bağış ödemesini içermektedir.

(***) Cari dönemde 1,181,956 TL (30 Haziran 2022: 580,502 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 1,258,081 TL (30 Haziran 2022: 538,946 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide gelir tablosunda 10,995,898 TL (30 Haziran 2022: 7,593,236 TL) tutarında cari vergi gideri ile 3,911,214 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2022: 1,477,943 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(5,386,832)	(3,796,943)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	1,138,418	1,735,878
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	1,339,370	2,401,217
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(1,002,170)	(1,818,095)
Toplam	(3,911,214)	(1,477,943)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(4,248,414)	(2,061,065)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	337,200	583,122
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(3,911,214)	(1,477,943)

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

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

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama

Bulunmamaktadır.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	225,616	96,122

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Konsolide gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıkları altındaki diğer kalemleri temel olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri ile ilgili ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**5.7.1 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla işlemler****5.7.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar****Cari dönem:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,404,085	35,317	575,562	2,805,182	47,629	18,802
Dönem Sonu Bakiyesi	4,184,030	48,428	308,766	4,001,894	105,370	12,614
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	226,568	-	15,352	-	3,700	-

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	630,311	24,142	880,147	1,817,495	87,503	194,549
Dönem Sonu Bakiyesi	1,404,085	35,317	575,562	2,805,182	47,629	18,802
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	34,833	-	25,213	-	2,556	-

5.7.1.2 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	242,109	135,477	33,165	31,849	6,531,682	7,101,109
Dönem Sonu Bakiyesi	595,119	242,109	49,616	33,165	7,434,626	6,531,682
Mevduat Faiz Gideri	10,957	4,101	1,992	33	769,836	557,347

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7.1.3 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	341,250	50,000	57,431,194	43,176,984	-	-
Dönem Sonu	10,594,963	341,250	59,566,346	57,431,194	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	148,359	(1,011)	638,362	206,833	-	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	220,100	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	(1,010)	-	-

5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun nakdi kredileri 3,790,994 TL (31 Aralık 2022: 1,362,913 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.38'i (31 Aralık 2022: %0.18), konsolide aktif toplamının %0.20'sidir (31 Aralık 2022: %0.10). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4,598,166 TL (31 Aralık 2022: 2,027,276), konsolide aktif toplamının %0.24'üdür (31 Aralık 2022: %0.16). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 4,062,936 TL (31 Aralık 2022: 2,859,301 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.22'sidir (31 Aralık 2022: %1.23). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 8,079,361 TL (31 Aralık 2022: 6,806,956 TL) , Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.58'ini (31 Aralık 2022: %0.76) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 1,266 TL kira geliri (30 Haziran 2022: 823 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 11,797 TL (30 Haziran 2022: 3,956 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 17,780 TL (30 Haziran 2022: 3,130 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 40,424 TL (30 Haziran 2022: 37,656 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 187,409 TL'dir (30 Haziran 2022: 111,624 TL).

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında benzer yapıdaki kalemlerin toplamı

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun'un 19'uncu maddesi ile taşınmazların satışından doğan kazançların istisna oranı kaldırılmış, 22'nci maddesi ile kanunun yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %25'lik kısmı istisna tutulmaktadır. Aynı kanunun 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan Kurumlar Vergisi oranı %25; 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 şirketlerinin kurum kazançları üzerinden bu oran %30 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

21.07.2023 tarih ve 32255 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılık tebliğ değişikliği ile Kur Korumalı Mevduat hesaplarına tüm vadeler için %15 Zorunlu Karşılık oranı getirilmiştir. İlk olarak 21.07.2023 hesaplama dönemi için 04.08.2023 tarihinde tesis edilmeye başlanacaktır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.10 Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar**5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****5.10.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Ağustos 2022)**

Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3(Stabil)
Uzun Vadeli TL Mevduat	B3(Stabil)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	B3 (Stabil)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note)	P (B3)
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-2

FITCH RATINGS (Şubat 2023)

Uzun Vadeli YP	B- / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	B
Ana Hissedar Destek Notu	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC+

JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2022)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- (Stabil)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	-
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB (Stabil)
Kısa Vadeli Uluslararası TL	-
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk) (Stabil)
Kısa Vadeli Ulusal	J1+(Tr) (Stabil Görünüm)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**MOODY'S (Kasım 2022) (*)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	baa3
Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Baa1(cr)
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	P-2(cr)
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	Baa2
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	P-2

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Nisan 2023) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Stabil
Destek	-
Hissedar desteği	b-

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Nisan 2023) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Stabil
Destek	-
Hissedar desteği	b-

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Aralık 2022) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli IDR	BB-
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	b-
Finansal Kapasite	bb-
Görünüm	Stabil

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

5.10.1.6 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nn uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2023) (*)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB-
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BB-
Kısa Vadeli Ulusal	J1+(tr) (Stabil)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA (tr) (Stabil)

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

13 Nisan 2023 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2022 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2022 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2022 Yılı Karı	58,509,158
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(150,379)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(2,914,958)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(8,566,374)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(45,810,810)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(856,637)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Haziran 2023 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 27 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

(Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

7.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, yılın ilk 6 ayında, **net kârı**, 33 milyar 809 milyon 740 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 1 trilyon 891 milyar 92 milyon 777 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 1 trilyon 312 milyar 612 milyon 732 bin TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı müşteri mevduatları oluşturmaya devam etti; aktiflerin %74'ü mevduatlar ile fonlanıyor. Müşteri mevduat tabanı yılın ilk 6 ayında %54 büyüme ile 1 trilyon 396 milyar 970 milyon 11 bin TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %15.8*, **öz kaynak kârlılığı** %38.3**, **aktif kârlılığı** ise %4.2** seviyelerinde gerçekleşti.

* BDDK'nın geçici önlemleri hariç

** Ortalama aktif kârlılığı ve ortalama sermaye kârlılığı hesaplamalarında net kâr yıllıklandırılırken tek seferlik kalemler dahil edilmemiştir

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen** "2023'ün ilk yarısında da, Garanti BBVA, sağlam sermaye tabanı, sağlıklı likidite ve kârlılık oranları sayesinde ekonomiye desteğini kesintisiz sürdürdü. Çevik yönetimimiz, ekonomi ve regülasyonlardaki gelişmelere hızlı uyum sağlamamıza olanak sağlıyor. Sadece ekonomik alanda değil, finansal katılım programları yoluyla diğer alanlarda da, sorunların çözümünde aktif rol oynuyoruz.

Garanti BBVA olarak sürdürülebilir kalkınmanın finansmanına 2018 yılından bu yana 86 milyar TL'den fazla katkı sağladık.

Yüksek kaliteli gelir yaratabilme kapasitesi, sürdürülebilir büyüme ve dinamik bilanço yönetimi finansal alanda ki rekabet üstünlüklerimiz iken; teknolojiyi ve insani öğeleri harmanlayarak müşteri deneyiminde fark yaratabilmek de ; finansal olmayan alandaki gücümüz oldu.

Günümüz dünyasında yapay zeka kullanımı Bankaların sürdürülebilir rekabet avantajına destek olan unsurlar arasında daha görünür olmaya başladı. Garanti BBVA özelinde baktığımızda, robotik sistemler, büyük veri ve yapay zekâ teknolojileri kullanımı, müşterilerimizle olan ilişkilerimizi derinleştirmede ve süreç verimliliğinde öne çıkıyor. Müşterilerimizle olan iletişimimizi güçlendirmeye ve müşterilerimizin ihtiyaçlarına göre gerçek zamanlı, akıllı ve kişiye özel içerikler sunmaya çalışıyoruz. Bunun yanı sıra fiyatlama, risk yönetimi, kredi değerlendirme gibi alanlarda da makine öğrenmesinden derin öğrenmeye çok farklı algoritmalarla kurulmuş, toplamda Banka'nın operasyonel verimliliğine pozitif katkı sağlayan yüzlerce modelimiz bulunuyor. Bizi teknoloji kullanımı ve dijitalleşmede rakiplerden ayırtıran temel unsur, sadece bu uygulamaları teknolojik altyapımıza zamanlı bir şekilde entegre etmemiz değil, bu altyapıyı oluşturan yatırımlara yetkin insan kaynağımız ve çevik yönetimimiz ile 90'ların başından beri kesintisiz devam etmemiz.

Bunlar aynı zamanda bugün birçok Avrupa ve Asya ülkesini etkileyen finansal teknoloji kuruluşlarıyla rekabette de Banka'mızı görünür şekilde ayırtıyor.

Müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını en etkili ve en yenilikçi şekilde karşılamak önceliğimiz olmaya devam edecektir. Bu vesileyle, çalışma arkadaşlarıma, değerli müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer ortaklarımıza teşekkür ediyorum.." dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti BBVA Genel Müdürü Recep Baştuğ**; "2023 yılının ikinci çeyreğinde regülasyonlarla uyumlu olarak bilançomuzu yönettik. Bu çerçevede bankamızın TL kredi portföyü 80 milyara yakın net artışla toplam 600 milyar TL'ye ulaştı. Büyüme odağımız KOBİ ve tüketici kredileri oldu; buna karşın, kurumsal ve ticari kredilerde büyüme hızı görece düşük kaldı. KOBİ kredilerinde pazar payı kazanırken, kredi kartları ve tüketici kredilerindeki geleneksel lider pozisyonumuzu bu çeyrekte de başarılı bir şekilde korumaya devam ettik.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Müşterilerimizle kurduğumuz uzun soluklu, güvene dayalı ilişkinin bir sonucu olarak TL mevduatta da fark yaratan bir performans ortaya koyduk. Büyümede, Kur Korumalı Mevduat (KKM) ana ürün olmaya devam etti. Bankamız, özel sektör bankaları içinde en yüksek KKM hacmine ulaşarak bu konuda da sektörde lider oldu. Bugün kur korumalı mevduatlar, TL vadeli mevduatlarımızın üçte ikisinden fazlasını oluşturuyor. Yasal düzenlemelerin etkisiyle TL mevduat, titizlikle yönettiğimiz ve yoğunlaştığımız bir alan. Bunun sonucu olarak TL kredi mevduat oranımız daha da iyileşerek tarihinin en düşük seviyesine geldi.”

Recep Baştuğ sözlerini şöyle sürdürdü: “Yılın ikinci çeyreğinde sendikasyon kredimizi başarıyla yenileyerek, Garanti’nin sürdürülebilir fonlama yaratma gücünü bir kez daha gösterdik. 26 bankanın katılımıyla yenilediğimiz sendikasyon kredisinin sosyal performans hedeflerini deprem bölgesindeki kadın girişimciler ve mikro ölçekli işletmelerin finansmanı ile ilişkilendirdik. Hedeflerimizi başarıyla gerçekleştirdiğimizde kullandığımız kredinin faizinde indirim olacak ve buradan sağlayacağımız kazancı yine deprem bölgesi için kullanacağız. Böylelikle hem bölge ticaretinin güçlenmesine hem de fırsat eşitliğine katkı sağlamaya devam edeceğiz.”

“Sorumlu bankacılık ilkemiz ve kapsayıcı büyüme stratejik hedefimiz doğrultusunda tüm paydaşlar için uzun vadeli değer yaratmaya ve her alanda kapsayıcı bir banka olma odağıyla ilerliyoruz. Bu alandaki en yeni çalışmamız temmuz ayında duyurduğumuz, bankacılık hizmetleriyle henüz tanışmamış kadınların finansal okuryazarlık eğitimleri almalarına ve sunduğumuz özel ürün fırsatlarıyla kendi ekonomilerini yönetmelerine destek olmayı amaçlayan ‘Hesabını Bilen Kadınlar’ programımız. Banka olarak her bireyin toplumsal ve ekonomik hayata katılmasını önemsiyor, çağdaş ve güçlü toplumların temelini fırsat eşitliği ilkesi üzerine kurduğuna inanıyoruz.

2023 ve sonraki yıllarda dünyanın ve ülkemizin en önemli sorununun global ısınma olacağını belirten **Recep Baştuğ**, bu kapsamdaki çalışmalarını sürdürdüklerini belirterek sözlerine şöyle devam etti: “Gelecek nesillere daha yaşanılır bir dünya bırakmak en önemli sorumluluklarımız arasında. 2021 yılında DenizTemiz Derneği / TURMEPA işbirliğiyle Marmara Denizi’nde çıktığımız Mavi Nefes yolculuğunu denizlerin ardından Van Gölü’ne taşımamızın mutluluğunu yaşıyoruz. Amacımız göldeki kirliliğin önüne geçerek iklim değişikliğine karşı Van Gölü Havzası’nı dirençli hale getirmek ve bu konuda bölgesel farkındalık oluşturmak.”

Baştuğ: “Bugün 14 milyona ulaşan mobil müşteri sayısı ile Türkiye'nin en çok kullanılan bankacılık uygulamasına sahip bankayız. Bu süreçte çok büyük emek ve katkısı olan çalışma arkadaşlarımızla birlikte bize bu yolculukta iştirak eden, bizi destekleyen ve güvenen, başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum” dedi.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Garanti BBVA'nın BDDK konsolide finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumlarına Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinden (www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) ulaşabilirsiniz.

7.1.1 Özet Konsolide Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri	Cari Dönem 30.06.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Değişim %Δ
Toplam Aktifler	1.891.092.777	1.303.578.483	%45,1
Krediler*	999.487.575	761.104.244	%31,3
-Canlı Krediler	978.914.873	742.079.674	%31,9
-Takipteki Krediler	20.572.702	19.024.570	%8,1
Müşteri Mevduatları	1.396.970.011	906.910.251	%54,0
Özsermaye	188.531.873	153.124.120	%23,1
<i>*Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir</i>			
Başlıca Gelir Kalemleri	Cari Dönem 30.06.2023	Önceki Dönem 30.06.2022	Değişim %Δ
Net Faiz Geliri	36.775.715	30.980.615	%18,7
Operasyonel Giderler	24.513.877	11.058.136	%121,7
-Personel Giderleri	8.923.274	4.312.436	%106,9
-Diğer Faaliyet Giderleri	15.590.603	6.745.700	%131,1
Net Ücret ve Komisyonlar	14.274.584	7.087.881	%101,4
Net Kar	33.809.740	21.181.023	%59,6

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 30.06.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Değişim Δ bp
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	%51,8	%56,9	(516)
Mevduat/Toplam Aktifler	%73,9	%69,6	430
Özsermaye Karlılığı	%38,3	%51,0	(1264)
Aktif Karlılığı	%4,2	%5,4	(115)
Takipteki Kredi Oranı	%2,1	%2,6	(42)
Sermaye Yeterlilik Oranı*	%15,8	%16,8	(97)
<i>* BDDK'nın geçici önlemleri hariç.</i>			
Pazar Payları*	Cari Dönem 30.06.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	%10,0	%9,9	11
TL Canlı Krediler	%10,2	%10,4	(19)
YP Canlı Krediler	%9,5	%8,7	83
Müşteri Mevduatları	%11,6	%9,9	173
TL Müşteri Mevduatları	%12,9	%9,9	302
YP Müşteri Mevduatları	%10,0	%10,0	2
<i>*Pazar Payları, karşılaştırılabilir olması için konsolide olmayan finansallar üzerinden hesaplanmıştır</i>			
Sayılarla Garanti¹	Cari Dönem 30.06.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Değişim %Δ
Şube Ağı	828	838	%(1,2)
Çalışan Sayısı	18.733	18.544	%1,0
ATM	5.387	5.450	%(1,2)
POS*	778.869	777.497	%0,2
Toplam Müşteri Sayısı	24.003.690	23.035.557	%4,2
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	14.128.195	13.386.156	%5,5
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	9.782.652	9.220.070	%6,1
<i>1 İştirakler dahil değildir.</i>			
<i>*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.</i>			
<i>**Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.</i>			

7.2 01.01.2023-30.06.2023 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.3 01.01.2023-30.06.2023 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

Garanti BBVA yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul toplantısı ile ilgili dokümanlar, yönetim kurulu ve üst yönetim hakkında bilgiler, derecelendirme notları, ilgili dönemde meydana gelen önemli gelişmelere ait açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde paylaşılmaktadır.

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Haziran 2023 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2022 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/ linkinden ulaşabilirsiniz.

7.5 Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Komiteler](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Kurumsal Yönetim](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş. 2023 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.