

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

31 Aralık 2022

Hesap Dönemine Ait

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



**Building a better
working world**

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide o nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 5.2.9.4'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 7,500,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 500,000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 8,000,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 2 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide finansal tabloların, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4,650,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ve 2,850,000 Bin TL'si 2021 yılı içerisinde gider yazılan toplam 7,500,000 Bin TL sebebiyle şartlı görüş bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:



Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<i>TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar</i>	
<p>Üçüncü Bölüm 3.8'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none">- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması- TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması- TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve- TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



Building a better
working world

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
<p>Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları 3.17 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana ortaklık Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmî Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır.</p> <p>Bununla birlikte; Sandık için Grup'un konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>



Building a better
working world

Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)	
<p>Üçüncü Bölüm 3.7’de açıklandığı üzere Grup, TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Grup, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3’e göre belirlemektedir. Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır. Grup’un ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır. Grup’un ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3’e göre belirlemektedir. Yukarıda belirtildiği üzere Grup’un önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Grup’un ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.• Grup’un finansal araçlarını ölçümleme modelleri incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.• Grup tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.• Finansal araçların ölçülmesine ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup’un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



**Building a better
working world**

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2023
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU 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 yıl sonu 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. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim 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 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte 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 açıklamalar	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa	2
IV.	bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
V.	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 yönetime 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
VIII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
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	31
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XVIII.	Şigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	36
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	37
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	44

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	46
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	54
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	65
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	67
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	71
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	73
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	80
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	81
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	83
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	83

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	142
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	152
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	158
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	164
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	165
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	167
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin Açıklamalar	170
IX.	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	171
X.	Bilanço sonrası hususlar	171

ALTINCI BÖLÜM

Faaliyetlere İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	172
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	174
III.	Diğer açıklamalar	174

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	175
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	175

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 829, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2021: yurt içinde 863, 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

31 Aralık 2022 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 Doğuş 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 Doğuş Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğuş 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 Doğuş 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 Doğuş 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 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 87.4 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25'ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 114 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	41 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	29 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	32 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	35 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	34 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	30 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	31 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	42 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	31 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	31 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	32 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	30 yıl
Mahmut Akten	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	17.01.2017	Yüksek Lisans	23 yıl
Işıl Akdemir Evlioğlu	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	01.03.2020	Yüksek Lisans	19 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	31 yıl
Tuba Köseoğlu Okçu	GMY- Yetenek ve Kültür	12.09.2022	Lisans	25 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	32 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	28 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	24 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 başlanılması, 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 yöntemde 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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2022			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		116,594,984	260,639,834	377,234,818	98,162,520	200,010,644	298,173,164
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	44,684,945	226,814,796	271,499,741	45,329,506	171,468,258	216,797,764
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		9,205,355	130,364,387	139,569,742	13,530,186	110,393,448	123,923,634
1.1.2 Bankalar		1,029,482	61,129,299	62,158,781	1,350,620	57,852,923	59,203,543
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		34,809,528	35,871,173	70,680,701	30,560,571	3,347,068	33,907,639
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		359,420	550,063	909,483	111,871	125,181	237,052
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	3,747,045	2,024,414	5,771,459	2,051,069	5,787,964	7,839,033
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,144,328	1,369,671	2,513,999	1,022,981	726,919	1,749,900
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,580,133	67,322	2,647,455	1,027,247	99,701	1,126,948
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		22,584	587,421	610,005	841	4,961,344	4,962,185
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	63,766,271	25,162,129	88,928,400	35,483,531	20,262,767	55,746,298
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		63,312,355	13,784,771	77,097,126	35,412,880	9,237,062	44,649,942
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		136,664	886,055	1,022,719	70,651	450,549	521,200
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		317,252	10,491,303	10,808,555	-	10,575,156	10,575,156
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	4,396,723	6,638,495	11,035,218	15,298,414	2,491,655	17,790,069
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4,201,002	5,576,712	9,777,714	14,512,822	2,391,774	16,904,596
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		195,721	1,061,783	1,257,504	785,592	99,881	885,473
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		545,071,650	313,974,340	859,045,990	291,012,949	229,117,373	520,130,322
2.1 Krediler	5.1.5	488,158,178	272,946,066	761,104,244	272,256,354	220,333,364	492,589,718
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	5,368,497	13,563,796	18,932,293	2,926,250	9,730,034	12,656,284
2.3 Faktoring Alacakları	5.1.7	8,499,216	1,043,186	9,542,402	2,887,843	1,328,757	4,216,600
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	62,454,628	47,565,228	110,019,856	22,864,252	17,302,795	40,167,047
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		62,420,560	42,843,973	105,264,533	22,830,183	17,247,652	40,077,835
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		34,068	4,721,255	4,755,323	34,069	55,143	89,212
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19,408,869	21,143,936	40,552,805	9,921,750	19,577,577	29,499,327
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	778,290	2,128	780,418	568,861	17,087	585,948
3.1 Satış Amaçlı		778,290	2,128	780,418	568,861	17,087	585,948
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2,196,176	84,786	2,280,962	1,112,314	52,210	1,164,524
4.1 İştirakler (Net)	5.1.10	111,641	16	111,657	47,923	12	47,935
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		111,641	16	111,657	47,923	12	47,935
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	2,084,535	84,770	2,169,305	1,064,391	52,198	1,116,589
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	41,420	-	41,420
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		2,084,535	84,770	2,169,305	1,022,971	52,198	1,075,169
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	10,868,068	919,939	11,788,007	5,359,199	747,121	6,106,320
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	1,108,330	154,692	1,263,022	848,468	115,182	963,650
6.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2 Diğer		1,101,942	154,692	1,256,634	842,080	115,182	957,262
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	926,800	-	926,800	652,633	-	652,633
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	9,604	9,604	-	30,727	30,727
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	6,952,355	153,036	7,105,391	4,405,432	37,859	4,443,291
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17	38,675,419	4,468,052	43,143,471	12,670,670	5,554,351	18,225,021
VARLIKLAR TOPLAMI		723,172,072	580,406,411	1,303,578,483	414,793,046	435,682,554	850,475,600

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	424,860,771	483,878,688	908,739,459	178,400,797	404,432,629	582,833,426
II. ALINAN KREDİLER	5.2.2	5,959,345	39,897,378	45,856,723	2,771,981	40,854,748	43,626,729
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	1,806,883	22,492,126	24,299,009	9,119,851	6,822,938	15,942,789
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	1,184,471	16,423,718	17,608,189	5,671,907	19,972,964	25,644,871
4.1 Bonolar		494,963	990,538	1,485,501	4,673,647	-	4,673,647
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		689,508	15,433,180	16,122,688	998,260	19,972,964	20,971,224
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	32,020,818	32,020,818	-	24,183,368	24,183,368
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	4,984,444	5,967,916	10,952,360	6,951,853	6,476,882	13,428,735
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4,954,713	5,961,041	10,915,754	6,910,642	6,137,677	13,048,319
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		29,731	6,875	36,606	41,211	339,205	380,416
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDE YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8	1,071,865	387,385	1,459,250	797,919	272,119	1,070,038
X. KARŞILIKLAR	5.2.9	8,382,488	13,093,913	21,476,401	5,226,738	9,493,285	14,720,023
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		3,478,801	274,427	3,753,228	1,841,079	176,824	2,017,903
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1,392,752	877,772	2,270,524	1,002,438	359,409	1,361,847
10.4 Diğer Karşılıklar		3,510,935	11,941,714	15,452,649	2,383,221	8,957,052	11,340,273
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.10	7,755,761	294,566	8,050,327	2,842,824	130,091	2,972,915
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10	129,591	68,237	197,828	-	55,096	55,096
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	1,021,983	14,223,946	15,245,929	1,030,662	9,880,843	10,911,505
14.1 Krediler		-	177,086	177,086	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1,021,983	14,046,860	15,068,843	1,030,662	9,880,843	10,911,505
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13	52,080,998	12,467,072	64,548,070	29,419,434	5,365,816	34,785,250
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	152,453,361	670,759	153,124,120	80,399,488	(98,633)	80,300,855
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		4,362,383	199,038	4,561,421	1,661,446	190,809	1,852,255
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		20,091,780	(177,731)	19,914,049	7,941,856	(750,153)	7,191,703
16.5 Kâr Yedekleri		63,133,332	649,452	63,782,784	51,476,644	460,711	51,937,355
16.5.1 Yasal Yedekler		1,855,184	287,765	2,142,949	1,648,175	186,676	1,834,851
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		61,173,883	-	61,173,883	49,559,538	-	49,559,538
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		104,265	361,687	465,952	268,931	274,035	542,966
16.6 Kâr veya Zarar		59,396,697	-	59,396,697	14,015,592	-	14,015,592
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,111,319	-	1,111,319	548,851	-	548,851
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		58,285,378	-	58,285,378	13,466,741	-	13,466,741
16.7 Azınlık Payları		484,735	-	484,735	319,516	-	319,516
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		661,691,961	641,886,522	1,303,578,483	322,633,454	527,842,146	850,475,600

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		671,097,930	891,778,505	1,562,876,435	351,725,728	647,893,921	999,619,649
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	109,607,909	122,760,648	232,368,557	44,306,497	90,152,277	134,458,774
1.1 Teminat Mektupları		103,006,476	84,083,930	187,090,406	44,007,746	60,356,900	104,364,646
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	3,426,185	3,426,185	-	2,359,247	2,359,247
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4,397,754	2,191,958	6,589,712	3,089,307	1,586,208	4,675,515
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		98,608,722	78,465,787	177,074,509	40,918,439	56,411,445	97,329,884
1.2 Banka Kredileri		496,948	3,421,615	3,918,563	65,766	2,685,971	2,751,737
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		496,948	3,421,615	3,918,563	65,766	2,685,971	2,751,737
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		746,185	34,313,538	35,059,723	160,485	25,794,163	25,954,648
1.3.1 Belge Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		746,185	34,313,538	35,059,723	160,485	25,794,163	25,954,648
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		5,358,300	295,471	5,653,771	72,500	1,056,461	1,128,961
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		5,358,300	295,471	5,653,771	72,500	1,056,461	1,128,961
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	646,094	646,094	-	258,782	258,782
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	218,307,341	31,192,316	249,499,657	102,485,489	37,588,748	140,074,237
2.1 Cayılamaz Taahhütler		215,581,203	19,686,627	235,267,830	100,896,376	19,144,862	120,041,238
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,186,628	13,131,771	18,318,399	5,160,834	14,950,271	20,111,105
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6,102	6,102	-	4,560	4,560
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		66,318,811	4,373,698	70,692,509	30,051,943	2,367,061	32,419,004
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,515,488	-	5,515,488	3,956,330	-	3,956,330
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		342,576	-	342,576	116,784	-	116,784
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		138,214,417	1,949,586	140,164,003	61,609,289	1,822,970	63,432,259
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,283	-	3,283	1,196	-	1,196
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	225,470	225,470	-	-	-
2.2 Cayılabılır Taahhütler		2,726,138	11,505,689	14,231,827	1,589,113	18,443,886	20,032,999
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		614,415	8,683,209	9,297,624	557,330	16,363,918	16,921,248
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		2,111,723	2,822,480	4,934,203	1,031,783	2,079,968	3,111,751
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	343,182,680	737,825,541	1,081,008,221	204,933,742	520,152,896	725,086,638
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,845,713	63,054,448	69,900,161	10,157,293	65,472,706	75,629,999
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	18,740,678	18,740,678	400,000	10,961,095	11,361,095
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6,845,713	44,313,770	51,159,483	9,757,293	54,511,611	64,268,904
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		336,336,967	674,771,093	1,011,108,060	194,776,449	454,680,190	649,456,639
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		28,750,548	36,107,056	64,857,604	13,352,362	19,688,268	33,040,630
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		26,847,707	6,125,174	32,972,881	9,734,071	6,429,241	16,163,312
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,902,841	29,981,882	31,884,723	3,618,291	13,259,027	16,877,318
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		242,486,045	484,949,862	727,435,907	164,715,512	341,701,557	506,417,069
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		14,428,681	193,137,881	207,566,562	3,971,126	148,821,859	152,792,859
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		130,336,228	94,361,813	224,698,041	106,149,390	50,271,988	156,421,378
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		48,860,568	98,725,084	147,585,652	27,297,498	71,303,855	98,601,353
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		48,860,568	98,725,084	147,585,652	27,297,498	71,303,855	98,601,353
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		61,410,164	66,783,796	128,193,960	14,159,657	20,726,981	34,886,638
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		56,297,080	5,668,401	61,965,481	4,417,926	6,898,987	11,316,913
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		4,988,213	55,625,430	60,613,643	7,866,882	6,448,093	14,314,975
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	3,423,170	3,423,170	-	4,982,841	4,982,841
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	2,066,795	2,066,795	-	2,190,191	2,190,191
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		1,558	-	1,558	1,267,078	-	1,267,078
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		123,313	-	123,313	607,771	206,869	814,640
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1,095,258	966,375	2,061,633	1,306,794	1,277,838	2,584,632
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		1,014,417	79,016	1,093,433	992,048	301,139	1,293,187
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		80,841	887,359	968,200	314,746	976,699	1,291,445
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	157,116	157,116
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	157,116	157,116
3.2.6 Diğer		2,594,952	85,964,004	88,558,956	1,242,124	71,128,430	72,370,554
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,763,916,306	2,929,814,698	4,693,731,004	1,093,978,634	2,083,443,828	3,177,422,462
IV. EMANET KIYMETLER		223,862,156	175,855,978	399,718,134	114,179,952	108,260,211	222,440,163
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		142,781,394	-	142,781,394	64,677,619	-	64,677,619
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		24,555,572	86,675,159	111,230,731	18,343,337	37,995,927	56,339,264
4.3 Tahsile Alınan Çekler		50,307,847	13,539,627	63,847,474	27,326,791	13,620,060	40,946,851
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		5,291,418	2,181,164	7,472,582	3,429,128	1,815,204	5,244,332
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		381,599	64,271,009	64,652,608	275,296	47,257,187	47,532,483
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	452,123	452,123	-	319,790	319,790
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		544,326	8,736,896	9,281,222	127,781	7,252,043	7,379,824
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,540,054,150	2,753,958,720	4,294,012,870	979,798,682	1,975,183,617	2,954,982,299
5.1 Menkul Kıymetler		16,399,213	11,846,706	28,245,919	8,838,322	6,124,816	14,963,138
5.2 Teminat Senetleri		22,882,786	52,708,119	75,590,905	22,910,852	35,928,645	58,839,497
5.3 Emtia		799,406	-	799,406	441,462	-	441,462
5.4 Varant		-	1,663,667	1,663,667	-	925,896	925,896
5.5 Gayrimenkul		366,121,707	434,988,472	801,110,179	221,127,430	334,187,401	555,314,831
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,133,851,038	2,252,751,756	3,386,602,794	726,480,616	1,598,016,644	2,324,497,260
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	215	215
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2,435,014,236	3,821,593,203	6,256,607,439	1,445,704,362	2,731,337,749	4,177,042,111

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	132,800,968	60,192,823
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		85,245,876	45,580,108
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		296,237	906,933
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		718,077	172,009
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,760,820	2,061,232
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		41,555,705	10,214,238
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		234,465	157,721
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		20,461,672	5,553,056
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		20,859,568	4,503,461
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1,565,010	738,060
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		659,243	520,243
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	44,708,341	24,128,432
2.1 Mevduata Verilen Faizler		34,307,435	19,443,102
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,184,986	1,256,488
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,105,104	372,542
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3,068,434	2,870,828
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		173,890	127,852
2.6 Diğer Faiz Giderleri		2,868,492	57,620
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		88,092,627	36,064,391
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.4.12	18,146,320	9,194,510
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,181,084	12,552,178
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,908,133	1,107,081
4.1.2 Diğer		23,272,951	11,445,097
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		7,034,764	3,357,668
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		71,015	45,293
4.2.2 Diğer		6,963,749	3,312,375
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	94,753	27,996
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	10,512,298	4,735,886
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,811,255	3,061,953
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(22,119,071)	(5,250,432)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		30,820,114	6,924,365
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	16,465,378	11,525,710
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		133,311,376	61,548,493
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	26,005,040	20,955,773
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	3,736,002	7,494,392
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		10,141,331	6,045,979
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	17,425,279	9,194,294
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		76,003,724	17,858,055
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		984,028	552,442
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	76,987,752	18,410,497
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	18,477,446	4,822,933
18.1 Cari Vergi Karşılığı		20,844,000	5,324,625
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5,475,653	3,068,888
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(7,842,207)	(3,570,580)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	58,510,306	13,587,564
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 KARŞILIĞI (±)	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	58,510,306	13,587,564
25.1 Grubun Kârı / Zararı		58,285,378	13,466,741
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		224,928	120,823
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.13877	0.03206

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BIN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	58,510,306	13,587,564
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	15,521,002	4,362,468
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2,795,413	152,748
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	4,180,166	77,152
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,231,593)	(147,386)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	217,330	194,287
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(370,490)	28,695
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	12,725,589	4,209,720
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	5,096,504	5,472,165
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya		
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	11,217,796	457,950
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1,310,591	748,374
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2,464,715)	(2,733,139)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(5,084)	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2,429,503)	264,370
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	74,031,308	17,950,032

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 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 Sedi İptal Kartları	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 (01/01/2021-31/12/2021)																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi	4,200,000	11,880	-	772,554	1,948,436	(302,744)	66,879	5,190,254	240,292	(2,450,200)	45,869,743	7,048,934	-	62,596,028	247,679	62,843,707	
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	1,948,436	(302,744)	66,879	5,190,254	240,292	(2,450,200)	45,869,743	7,048,934	-	62,596,028	247,679	62,843,707	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	64,625	(117,535)	192,594	5,472,165	192,326	(1,453,134)	208,276	(194,993)	13,466,741	17,831,065	118,967	17,950,032	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178,046	-	-	178,046	-	178,046	
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,681,290	(6,305,090)	-	(623,800)	(47,130)	(670,930)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(623,800)	-	(623,800)	(47,130)	(670,930)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,646,085	(5,646,085)	-	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,205	(35,205)	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	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	
CARİ DÖNEM (01/01/2022-31/12/2022)																		
I.	Önceki Dönem Sonu 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	-	-	-	-	3,392,083	(895,253)	212,336	5,096,504	8,278,644	(652,802)	13,283	75,569	58,285,378	73,805,742	225,566	74,031,308	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,635	-	-	159,635	-	159,635	
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,672,511	(12,979,842)	-	(1,307,331)	(60,347)	(1,367,678)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,307,331)	-	(1,307,331)	(60,347)	(1,367,678)	
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	5,405,144	(1,315,532)	471,809	15,758,923	8,711,262	(4,556,136)	63,782,784	1,111,319	58,285,378	152,639,385	484,735	153,124,120	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	49,955,024	2,901,975
1.1.1 Alınan Faizler		99,876,690	52,235,711
1.1.2 Ödenen Faizler		(41,065,229)	(22,669,063)
1.1.3 Alınan Temettüleri		94,753	27,996
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,181,084	12,552,178
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		16,465,378	11,525,710
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,128,155	1,094,422
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24,091,382)	(12,789,163)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(19,598,015)	(5,017,457)
1.1.9 Diğer		(8,036,410)	(34,058,359)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(4,190,540)	29,403,149
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		1,893,974	382,136
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(28,393,354)	(52,700,456)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(288,025,288)	(160,084,649)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(23,002,919)	(5,412,599)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(628,755)	1,102,108
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		320,551,256	221,588,579
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(16,382,443)	13,406,704
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		29,796,989	11,121,326
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	45,764,484	32,305,124
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(55,251,240)	(12,405,969)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(190,817)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2,129,907)	(1,286,282)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		304,441	667,948
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(38,131,583)	(34,495,331)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		30,593,423	19,375,649
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(51,352,248)	(654,660)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		5,655,451	3,986,707
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		25,669,509	29,338,020
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		45,196,947	46,947,748
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(17,677,704)	(16,664,528)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,307,331)	(623,800)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(542,403)	(321,400)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	10,819,461	20,461,391
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	27,002,214	69,698,566
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	122,462,323	52,763,757
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	149,464,537	122,462,323

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu (*)

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (**) 31.12.2022	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	75,602,805	17,832,650
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	17,093,647	4,231,511
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	17,093,647	4,231,511
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	58,509,158	13,601,139
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	57,207
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	13,543,932
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	1,097,331
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	1,097,331
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	12,236,601
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.13931	0.03238
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1,393.08	323.84
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır

(**) 2022 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu 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 ("KGGK") 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 yayınlanan "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 2022'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.

Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için devam etmekte olup, Ana Ortaklık Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

3.1.2 Diğer

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu etkilerin Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda kriz Banka operasyonları üzerinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla direkt bir etki oluşturmamıştır. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin halen belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

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 arttırılmasıdır. 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 arttırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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 çevrilmektedir. 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 501,598,663 EURO (31 Aralık 2021: 489,286,021 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. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 7,771,551 TL (31 Aralık 2021: 5,633,892 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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.

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, sekürütizasyon 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 değerde 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 Ana Ortaklık Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtmaya adına TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası 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.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir 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 düzeltilmesi 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 edilmesini 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 düzeltmesi 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 edinen 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 temettüler 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.

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 gelip 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 kullandırımını gerçekleştirmiş 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.

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.

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.

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 alınması 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 azaltılmadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

- Benzer finansal araçların kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

- 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 aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2022	%5.5
31.12.2023	%3.0
31.12.2024	%(1.5)
31.12.2025	%3.8
31.12.2026	%3.8

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.

- 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 düşünülmeyeceği 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,
- 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:

- 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.

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, envantere kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu 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.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabilecek 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 yansıtabilecek 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 endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 yansıtabilecek 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.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Net Reel İskonto Oranı	%3.00	%3.48
İskonto Oranı	%17.79	%19.10
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%15.86	%16.60
Enflasyon Oranı	%14.36	%15.10

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak banka ve iş kanununa 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Emeklilik planları

Ana Ortaklık Banka'nın emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasında 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:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	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.

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 yayımlanmıştır.

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 senedinde 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.

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 gerçekleştikçe 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 için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 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 2022 yılından itibaren, 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.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2022 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.

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 395,000 EUR’a kadar olan mali karlarda %15, aşan kısım için %25.8’tir. 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, oluştuğu 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 düzeltilebilir. 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 Ertelemiş vergiler

Ertelemiş 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 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 iken, 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 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Banka tarafından 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. (yapılmıştır (31 Aralık 2021: Vadesi 2022 yılı olan işlemler için %23, 2022 yılı sonrası olan işlemler için %20 oranı kullanılmıştır).

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 muhasebelemektedir.

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 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2021: 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	17,561,494	25,368,095	33,879,998	11,283,040	88,092,627
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11,991,324	5,479,738	(204,215)	879,473	18,146,320
Temettü Gelirleri	-	-	-	94,753	94,753
Ticari K/Z	577,165	6,594,384	(609,055)	3,949,804	10,512,298
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	144,582	832,966	24,377	5,353,586	6,355,511
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(4,292,210)	(11,304,780)	(1,220,080)	921,897	(15,895,173)
Diğer Karşılıklar	(1,579)	-	-	(3,734,423)	(3,736,002)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(12,353,198)	(5,317,842)	(471,573)	(9,423,997)	(27,566,610)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	984,028	984,028
Vergi Öncesi Kar	13,627,578	21,652,561	31,399,452	10,308,161	76,987,752
Vergi Karşılığı	-	-	-	(18,477,446)	(18,477,446)
Vergi Sonrası Kar	13,627,578	21,652,561	31,399,452	(8,169,285)	58,510,306
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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	10,310,905	10,873,158	7,212,876	7,667,452	36,064,391
Net Ücret ve Komisyon	6,130,540	2,208,514	(137,286)	992,742	9,194,510
Temettü Gelirleri	-	-	-	27,996	27,996
Ticari K/Z	168,723	8,024,696	(7,769,583)	4,312,050	4,735,886
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	439,738	113,621	27,955	2,560,561	3,141,875
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(1,761,737)	(11,490,268)	722,961	(42,894)	(12,571,938)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(7,494,392)	(7,494,392)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(6,786,580)	(2,941,358)	(382,584)	(5,129,751)	(15,240,273)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	552,442	552,442
Vergi Öncesi Kar	8,501,589	6,788,363	(325,661)	3,446,206	18,410,497
Vergi Karşılığı	-	-	-	(4,822,933)	(4,822,933)
Vergi Sonrası Kar	8,501,589	6,788,363	(325,661)	(1,376,727)	13,587,564
Bölüm Varlıkları	128,579,825	338,318,866	288,773,971	93,638,414	849,311,076
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	1,164,524	1,164,524
Toplam Varlıklar	128,579,825	338,318,866	288,773,971	94,802,938	850,475,600
Bölüm Yükümlülükleri	382,451,220	214,336,989	117,710,797	55,675,739	770,174,745
Özkaynaklar	-	-	-	80,300,855	80,300,855
Toplam Yükümlülükler	382,451,220	214,336,989	117,710,797	135,976,594	850,475,600

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

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.

Banka’nın 2021 yılı faaliyetlerinden sağlanan 13,073,306 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 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 dağıtılabilir net kar/(zarar)	58,285,378	13,466,741
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.13877	0.03206

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.

2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2021: Yoktur).

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.29.1 Geçmiş dönem mali tablolarına ilişkin değişiklikler

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” ile işletmelerin bireysel finansal tablolarında TMS 27 hükümlerine uygun olarak bağlı ortaklıklardaki, iş ortaklıklarındaki ve iştiraklerdeki yatırımlarını, maliyet bedeli üzerinden, TFRS9 hükümleri uyarınca ya da TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme seçeneği getirilmiştir.

1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, TMS 28 kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıklardaki yatırımlarını da özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirmeye başlamıştır ve mali olmayan bağlı ortaklıkların değerlemesinde özkaynak yöntemine geçmiştir. İlgili muhasebe politikası değişikliği öncesinde konsolide finansal tablolarda mali olmayan bağlı ortaklıklar değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktaydı.

Ana Ortaklık Banka, BDDK’nın 9 Mart 2022 tarih ve 43933 sayılı “Konsolide Finansal Tablo Hazırlama Yükümlülüğü” konulu yazısı kapsamında daha önceden mali olmayan iştirak ya da bağlı ortaklık olarak sınıflanan ve “kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri” çerçevesinde faaliyet gösteren kuruluşları mali iştirak ya da bağlı ortaklık olarak sınıflamıştır.

Muhasebe politikası değişikliği nedeniyle, TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardı çerçevesinde geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Düzeltme kayıtlarının geçmiş yıl finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Önceden raporlanan	Düzeltilme etkisi		Yeniden düzenlenen
		TMS 27	Sınıflama	
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	41,420	41,420
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	38,300	1,078,289	(41,420)	1,075,169
Aktif Toplamı	849,397,311	1,078,289	-	850,475,600
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	7,176,815	14,888	-	7,191,703
Yabancı Para Çevrim Farkları	10,650,199	12,220	-	10,662,419
Diğer	(3,906,002)	2,668	-	(3,903,334)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	13,283	535,568	-	548,851
Dönem Net Kâr veya Zararı	12,938,908	527,833	-	13,466,741
Pasif Toplamı	849,397,311	1,078,289	-	850,475,600
Temettü Gelirleri	139,280	(111,284)	-	27,996
Diğer Karşılık Giderleri	(7,581,067)	86,675	-	(7,494,392)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	552,442	-	552,442
Dönem Net Kâr/ Zararı	12,938,908	527,833	-	13,466,741

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

31 Aralık 2020	Önceden raporlanan	Düzeltilme etkisi		Yeniden düzenlenen
		TMS 27	Sınıflama	
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	20,816	20,816
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	120,118	434,512	(20,816)	533,814
Aktif Toplamı	540,912,805	434,512	-	541,347,317
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3,081,402	(101,056)	-	2,980,346
<i>Yabancı Para Çevrim Farkları</i>	5,190,386	(132)	-	5,190,254
<i>Diğer</i>	(2,349,276)	(100,924)	-	(2,450,200)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	208,276	205,379	-	413,655
Dönem Net Kâr veya Zararı	6,305,090	330,189	-	6,635,279
Pasif Toplamı	540,912,805	434,512	-	541,347,317
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	330,189	-	330,189
Dönem Net Kâr/ Zararı	6,305,090	330,189	-	6,635,279

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	63,782,784	51,937,355
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	33,927,212	16,899,492
Kar	59,396,697	14,015,592
Net Dönem Karı	58,285,378	13,466,741
Geçmiş Yıllar Karı	1,111,319	548,851
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	9,069	6,701
Azınlık payları	211,148	124,462
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	162,311,344	87,968,036
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	8,959,825	6,241,690
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	111,522	98,448
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	1,214,857	939,500
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	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	22,370,738	17,014,510
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	174,395,878	97,702,908
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	53	75
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	29	2,909
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)	174,395,796	97,699,924
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	937,541,310	585,131,580
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.22	13.79
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.22	13.79
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.60	16.70
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.12	4.14
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.12	0.14
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 (%)	10.22	5.79
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	7,059,239	4,420,046

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	31,048,395	19,206,297
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10,212,658	6,191,880
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	-	-

(*) 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 28 Nisan 2022 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2021 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, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı % 16.78 seviyesindedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler		
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
Araç 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.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu			
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 Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Araç 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)	10,910 (31 Aralık 2021: 9,820)	253 (31 Aralık 2021: 253)	750 (31 Aralık 2021: 750)
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	10,910 (31 Aralık 2021: 9,820)	253 (31 Aralık 2021: 253)	750 (31 Aralık 2021: 750)
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Araçın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Araçın 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	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
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 dönüştürülebilme 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	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma 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 olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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>	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 İşt.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	

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 ve 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	9,043,958	1,620,545	10,664,503	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	1,852,255	-	1,852,255	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	7,191,703	1,620,545	8,812,248	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	51,937,355	-	51,937,355	
Kar veya Zarar	14,015,592	-	14,015,592	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	548,851	-	548,851	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	13,466,741	-	13,466,741	
Azınlık Payları	319,516	(195,054)	124,462	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		1,037,948	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	80,300,855		80,688,398	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			80,688,398	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			10,822,630	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			6,191,880	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			17,014,510	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,984	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			97,699,924	

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliği analiz edilmekte, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt içi ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerinin incelenmesi suretiyle limit tahsis edilmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşlar değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %23.76 (31 Aralık 2021: %27.07) ve %30.30 (31 Aralık 2021: %34.05)'tir.

Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %34.20 (31 Aralık 2021: %38.81) ve %45.68 (31 Aralık 2021: %49.82)'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %7.30 (31 Aralık 2021: %8.40) ve %9.89 (31 Aralık 2021: %10.98)'dir.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 31,048,395 TL 'dir (31 Aralık 2021: 19,206,297 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ana Ortaklık Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	6.44	7.73
Ortalama	18.83	32.32
Ortalama Altı	74.73	59.95
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	312,646,749	272,072,010	194,170,438	149,005,202
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,174,176	2,180,217	1,545,079	1,328,919
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,560,886	1,373,492	872,288	381,556
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	44,041	1,106,708	1,375,851	1,361,976
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118,967,871	91,723,299	90,632,658	56,443,942
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	443,301,030	375,557,955	283,478,851	252,438,943
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	248,271,039	178,799,103	140,249,799	137,950,857
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	41,190,413	39,340,340	35,207,206	34,579,343
Tahsili gecikmiş alacaklar	4,813,021	4,697,116	4,095,971	4,544,795
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	101,067,886	64,281,974	26,478,438	8,938,379
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	13,673	71,270	29,268	29,544
Hisse senedi yatırımları	2,921,873	2,252,393	417,684	462,513
Diğer alacaklar	38,385,803	38,024,287	30,385,322	22,941,474

(*) Kredi riski azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço dönemlerinde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklerin profili

Cari Dönem (*)	Risk Sınıfları							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurt içi	266,987,295	58,480,512	388,066,702	239,976,850	34,815,522	4,559,468	137,949,703	1,130,836,052
Avrupa Birliği Ülkeleri	41,456,845	14,384,715	27,631,282	7,663,621	6,248,075	164,667	6,091,527	103,640,732
OECD Ülkeleri (**)	143	38,222,229	9,785,578	45,341	50,167	67	73,586	48,177,111
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	5,404	1,855,909	830	2,308	3	71	1,864,525
ABD, Kanada	32	4,862,731	3,248,338	39,347	39,540	127	989	8,191,104
Diğer Ülkeler	4,202,434	2,567,049	5,425,185	545,050	34,801	88,689	252,136	13,115,344
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	445,231	7,288,036	-	-	-	2,800,326	10,533,593
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	312,646,749	118,967,871	443,301,030	248,271,039	41,190,413	4,813,021	147,168,338	1,316,358,461

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

Önceki Dönem (*)	Risk Sınıfları							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurt içi	170,195,009	43,220,072	246,871,213	134,830,690	31,300,283	4,014,733	54,722,119	685,154,119
Avrupa Birliği Ülkeleri	21,812,805	20,970,153	24,258,713	4,892,650	3,820,352	77,773	6,191,472	82,023,918
OECD Ülkeleri (**)	93	15,850,993	6,242,899	14,268	20,257	125	25,361	22,153,996
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	79,952	239,164	1,005	1,624	-	12	321,757
ABD, Kanada	89	8,944,156	2,328,089	24,083	27,199	132	793	11,324,541
Diğer Ülkeler	2,162,442	1,137,452	3,370,715	487,103	37,491	3,208	81,163	7,279,574
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	429,880	168,058	-	-	-	1,149,153	1,747,091
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	194,170,438	90,632,658	283,478,851	140,249,799	35,207,206	4,095,971	62,170,073	810,004,996

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem (*)	Risk Sınıfları																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	-	-	-	-	10,199,111	1,356,396	257,038	8,527	434,115	-	-	-	-	-	4,207,625	8,047,562	12,255,187	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	8,477,008	995,002	208,729	5,469	370,753	-	-	-	-	-	2,987,404	7,069,557	10,056,961	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	430,016	288,723	39,563	2,349	20,936	-	-	-	-	-	453,005	328,582	781,587	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,292,087	72,671	8,746	709	42,426	-	-	-	-	-	767,216	649,423	1,416,639	
Sanayi	-	589,410	8,787	-	-	-	199,801,853	20,461,528	5,990,343	1,066,070	20,894,79	-	-	-	-	-	131,167,532	117,645,249	248,812,781	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	10,878,464	501,809	199,464	3,135	186,349	-	-	-	-	-	3,116,583	8,652,638	11,769,221	
İmalat Sanayi	-	-	13	-	-	-	135,518,038	19,622,315	5,003,582	259,796	15,973,34	-	-	-	-	-	110,518,187	65,858,901	176,377,088	
Elektrik, Gaz, Su	-	589,410	8,774	-	-	-	53,405,351	337,404	787,297	803,139	4,735,097	-	-	-	-	-	17,532,762	43,133,710	60,666,472	
İnşaat	-	-	13	-	-	-	27,835,069	6,056,371	1,355,336	98,238	663,947	-	-	-	-	-	16,738,210	19,270,764	36,008,974	
Hizmetler	133,877	-	2,073,250	44,041	-	118,861,38	186,677,657	204,093,13	26,619,121	3,527,840	72,531,51	-	-	-	13,673	743,457	449,662,003	165,656,944	615,318,947	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,414,863	-	-	-	99,733,570	166,839,23	20,213,468	1,888,958	67,673,23	-	-	-	-	-	305,286,700	52,476,623	357,763,323	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	5,043	-	-	-	12,676,037	4,114,999	3,351,261	159,756	874,103	-	-	-	-	-	11,169,022	10,012,177	21,181,199	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	106	-	-	-	29,925,154	9,347,124	993,973	399,934	1,354,388	-	-	-	-	-	20,774,950	21,245,729	42,020,679	
Mali Kuruluşlar	133,317	-	630,506	44,041	-	118,861,38	20,651,228	16,089,296	144,314	128,597	1,624,160	-	-	-	13,673	743,457	87,526,525	71,537,447	159,063,972	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	17	-	20,222	-	-	-	19,703,078	6,188,912	1,618,509	934,119	765,311	-	-	-	-	-	20,232,550	8,997,618	29,230,168	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	14,028	3,839	-	-	-	-	-	-	-	-	17,867	17,867	
Eğitim Hizmetleri	-	-	909	-	-	-	687,392	508,969	134,373	13,030	50,924	-	-	-	-	-	1,076,675	318,922	1,395,597	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	543	-	1,601	-	-	-	3,301,198	990,571	159,384	3,446	189,399	-	-	-	-	-	3,595,581	1,050,561	4,646,142	
Diğer	312,512,87	1,584,766	478,836	-	-	106,488	18,787,340	16,303,613	6,968,575	112,346	6,543,517	-	-	-	-	2,178,416	38,385,803	189,702,005	214,260,567	403,962,572
Toplam	312,646,74	2,174,176	2,560,886	44,041	-	118,967,87	443,301,030	248,271,03	41,190,413	4,813,021	101,067,8	-	-	-	13,673	2,921,873	38,385,803	791,477,375	524,881,086	1,316,358,461

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem (*)	Risk Sınıfları																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	-	-	-	-	6,031,155	811,615	229,950	12,153	37,800	-	-	-	-	-	-	1,959,431	5,163,242	7,122,673
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	5,372,453	588,465	177,096	9,274	34,383	-	-	-	-	-	-	1,638,195	4,543,476	6,181,671
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	184,759	188,150	36,916	1,755	3,101	-	-	-	-	-	-	174,077	240,604	414,681
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	473,943	35,000	15,938	1,124	316	-	-	-	-	-	-	147,159	379,162	526,321
Sanayi	-	180,952	25,089	-	-	-	133,851,509	13,723,064	4,785,149	1,373,047	313,383	-	-	-	-	-	-	61,160,708	93,091,485	154,252,193
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	6,590,559	432,219	94,527	2,822	1,458	-	-	-	-	-	-	1,880,310	5,241,275	7,121,585
İmalat Sanayi	-	-	6	-	-	-	82,039,853	13,008,340	4,033,823	411,141	219,710	-	-	-	-	-	-	49,378,037	50,334,836	99,712,873
Elektrik, Gaz, Su	-	180,952	25,083	-	-	-	45,221,097	282,505	656,799	959,084	92,215	-	-	-	-	-	-	9,902,361	37,515,374	47,417,735
İnşaat	-	-	3	-	-	-	17,382,099	4,081,475	1,040,919	153,760	186,219	-	-	-	-	-	-	9,321,697	13,522,778	22,844,475
Hizmetler	94,266	25	519,943	1,375,851	-	90,632,654	116,761,859	112,270,812	24,837,525	2,466,907	22,381,248	-	-	-	29,268	364,933	-	255,699,125	116,036,166	371,735,291
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	513,494	-	-	-	52,815,359	100,068,920	20,008,723	1,257,853	21,566,511	-	-	-	-	-	-	170,373,843	25,857,017	196,230,860
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	25	3,109	-	-	-	9,521,661	2,528,609	2,540,268	102,605	163,801	-	-	-	-	-	-	6,544,827	8,315,251	14,860,078
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	25,042,796	5,354,846	703,993	500,373	219,248	-	-	-	-	-	-	12,178,847	19,642,580	31,821,427
Mali Kuruluşlar	93,799	-	-	1,375,851	-	90,632,654	17,382,530	238,408	210,523	2,478	323,793	-	-	-	29,268	364,933	-	55,745,061	54,909,176	110,654,237
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	10	-	208	-	-	-	9,641,310	3,091,720	904,607	592,408	85,859	-	-	-	-	-	-	8,045,427	6,270,695	14,316,122
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	2,520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,520	2,520
Eğitim Hizmetleri	-	-	643	-	-	-	431,672	299,314	290,438	8,871	13,815	-	-	-	-	-	-	794,092	250,661	1,044,753
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	457	-	2,318	-	-	-	1,926,531	686,475	178,973	2,319	8,221	-	-	-	-	-	-	2,017,028	788,266	2,805,294
Diğer	194,076,172	1,364,102	327,253	-	-	4	9,452,229	9,362,833	4,313,663	90,104	3,559,788	-	-	-	-	1,118,894	30,385,322	105,615,195	148,435,169	254,050,364
Toplam	194,170,438	1,545,079	872,288	1,375,851	-	90,632,658	283,478,851	140,249,799	35,207,206	4,095,971	26,478,438	-	-	-	29,268	1,483,827	30,385,322	433,756,156	376,248,840	810,004,996

- 1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10-Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12-İpotek teminatl menkul kıymetler
- 13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15-Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16-Hisse senedi yatırımları
- 17-Diğer alacaklar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	86,365,857	6,317,305	8,304,476	19,441,750	151,973,767	40,243,594	312,646,749
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	34,088	5,024	13,670	2,116,944	4,450	2,174,176
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,749	117,587	1,420,557	28,715	990,104	2,174	2,560,886
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,455	-	4,146	7,256	20,465	8,719	44,041
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	73,323,276	6,056,757	7,647,780	7,453,508	13,869,645	10,616,905	118,967,871
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	49,585,475	57,749,591	59,126,049	71,910,331	185,561,972	19,367,612	443,301,030
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	48,729,701	40,692,264	17,424,759	38,851,943	50,758,056	51,814,316	248,271,039
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	654,457	1,864,471	3,622,529	3,597,201	30,869,299	582,456	41,190,413
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4,813,021	4,813,021
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,650,418	11,968,683	18,482,906	8,643,740	50,827,706	3,494,433	101,067,886
12	İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar 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	71,989	767,582	-	-	-	37,546,232	38,385,803
Toplam		266,386,377	125,568,328	116,038,226	149,948,114	486,987,958	171,429,458	1,316,358,461

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56,952,697	7,241,495	3,916,049	5,387,271	71,542,218	49,130,708	194,170,438
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	510	52,545	59,513	287,586	1,143,118	1,807	1,545,079
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	380	232,061	66,943	79,766	209,754	283,384	872,288
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	265	1,375,541	45	1,375,851
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	39,631,620	10,735,209	3,643,541	3,541,709	10,317,281	22,763,298	90,632,658
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	18,409,501	34,256,025	33,522,139	43,844,485	140,511,317	12,935,384	283,478,851
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	24,646,107	17,179,327	7,017,957	13,078,924	61,157,631	17,169,853	140,249,799
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	210,588	991,746	1,511,375	2,177,537	29,520,151	795,809	35,207,206
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4,095,971	4,095,971
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,591,125	698,787	38,297	86,302	23,398,912	665,015	26,478,438
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	29,268	29,268
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	1,483,827	1,483,827
17	Diğer alacaklar	92,353	534,239	-	-	-	29,758,730	30,385,322
	Toplam	141,534,881	71,921,434	49,775,814	68,483,845	339,175,923	139,113,099	810,004,996

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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 sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan diğer alacaklar ise derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.2.5 Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir:

Cari Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Risk Ağırlıkları													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	322,335,671	34,962,067	-	77,170,564	-	23,129,809	82,335,869	192,115,929	444,362,571	56,731,893	-	43,805,163	1,287,351
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	327,102,788	242,587	-	57,827,971	-	23,111,982	73,324,241	185,303,809	426,930,667	56,671,211	-	43,805,163	1,287,351

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç.

Önceki Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Risk Ağırlıkları													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	185,851,732	30,892,599	-	29,939,321	-	21,389,509	49,397,259	126,680,139	307,446,786	25,657,931	-	-	1,004,708
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	187,983,925	406,040	-	29,939,321	-	21,373,423	43,625,430	123,391,834	302,498,649	25,511,030	-	-	1,004,708

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Detayları “3.8.1 “Beklenen kredi zararı hesaplaması” politikasında anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında, finansal varlıklar 3 aşamada değerlendirilmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için, (Aşama 3) ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmekte ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

Henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır (Aşama 2).

Diğer TFRS 9 kapsamında olan finansal varlıkları için (Aşama 1); ilgili kredilere, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanır ve raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılık tahmini beklenen zarar karşılığı olarak yansıtılır.

Cari Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	166,030	216,888	169,737
Çiftçilik ve Hayvancılık	71,512	188,969	135,672
Ormançılık	87,155	18,624	25,674
Balıkçılık	7,363	9,295	8,391
Sanayi	48,156,565	6,219,904	15,905,345
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,257,152	39,877	1,526,075
İmalat Sanayi	23,780,776	1,624,252	4,189,554
Elektrik, Gaz, Su	21,118,637	4,555,775	10,189,716
İnşaat	5,943,295	2,448,759	3,481,015
Hizmetler	41,775,056	8,631,589	15,234,129
Toptan ve Perakende Ticaret	9,417,099	2,452,563	2,882,931
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,451,845	690,196	1,357,758
Ulaştırma ve Haberleşme	15,483,446	2,580,453	3,472,786
Mali Kuruluşlar	1,462,540	76,164	357,380
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,089,973	2,684,374	6,944,852
Serbest Meslek Hizmetleri	55,616	33,972	37,381
Eğitim Hizmetleri	321,064	81,352	113,453
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	493,473	32,515	67,588
Diğer	40,080,164	5,278,818	5,508,564
Toplam	136,121,110	22,795,958	40,298,790

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	398,147	183,400	192,565
Çiftçilik ve Hayvancılık	140,652	154,795	116,054
Ormançılık	80,808	18,605	26,416
Balıkçılık	176,687	10,000	50,095
Sanayi	38,094,585	6,034,961	11,322,670
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,713,457	34,889	1,256,448
İmalat Sanayi	19,571,790	1,960,386	3,478,389
Elektrik, Gaz, Su	14,809,338	4,039,686	6,587,833
İnşaat	3,481,729	2,078,141	2,077,052
Hizmetler	34,283,462	7,984,382	11,529,308
Toptan ve Perakende Ticaret	8,495,111	2,393,771	2,622,687
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,710,887	571,771	1,339,252
Ulaştırma ve Haberleşme	9,221,260	2,386,384	2,835,020
Mali Kuruluşlar	1,420,155	114,255	432,447
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6,534,813	2,382,916	4,091,074
Serbest Meslek Hizmetleri	23,285	18,938	17,495
Eğitim Hizmetleri	345,032	82,907	115,532
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	532,919	33,440	75,801
Diğer	23,339,480	4,065,868	3,784,419
Toplam	99,597,403	20,346,752	28,906,014

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1	3.Aşama Karşılıkları	13,605,117	19,917,350	(8,897,408)	(8,040,203)	16,584,856
2	1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	19,158,509	33,550,436	(21,599,112)	(289,295)	30,820,538

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1	3.Aşama Karşılıkları	11,085,810	8,141,483	1,933,583	3,688,593	13,605,117
2	1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	12,702,385	20,787,514	14,490,883	(159,493)	19,158,509

(*) Kur farklarını ve transferleri de içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

<i>Cari Dönem</i> Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	688,809,321	2,634	688,811,955
Romanya	28,274,882	-	28,274,882
İsviçre	8,619,484	-	8,619,484
İngiltere	7,502,459	1	7,502,460
Hollanda	2,823,249	26	2,823,275
Almanya	3,169,891	-	3,169,891
ABD	3,275,695	1	3,275,696
KKTC	1,707,985	-	1,707,985
Fransa	2,212,080	1	2,212,081
Diğer	11,232,781	6	11,232,787
Toplam	757,627,827	2,669	757,630,496

<i>Önceki Dönem</i> Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	389,290,178	3,519	389,293,697
Romanya	17,570,248	-	17,570,248
İsviçre	5,416,606	-	5,416,606
Hollanda	4,874,880	2	4,874,882
Almanya	3,655,023	137	3,655,160
İngiltere	2,498,250	-	2,498,250
ABD	2,340,114	-	2,340,114
KKTC	1,544,387	-	1,544,387
Fransa	1,319,209	-	1,319,209
Diğer	8,362,969	6	8,362,975
Toplam	436,871,864	3,664	436,875,528

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 32,492,211 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2021: 71,043,420 TL) ve 42,382,203 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2021: 88,349,221 TL) oluşmak üzere 9,889,992 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2021: 17,305,801 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	19.8710	18.5920
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	19.8710	18.5920
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	19.8470	18.6450
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	19.8250	18.6050
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	19.7700	18.6070
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	19.7230	18.5610
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	19.6501	18.5508

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	38,545,359	65,505,392	26,313,636	130,364,387
Bankalar	37,377,590	16,403,665	7,348,044	61,129,299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	106,063	1,918,351	-	2,024,414
Para Piyasalarından Alacaklar	857,612	35,013,561	-	35,871,173
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,491,328	13,657,901	2,012,900	25,162,129
Krediler (*)	135,669,177	129,145,882	22,930,805	287,745,864
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	12,374	-	72,412	84,786
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	906,579	42,039,729	4,618,920	47,565,228
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	220,734	1,173,141	-	1,393,875
Maddi Duran Varlıklar	559,535	345	359,710	919,590
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	464,755	5,844,380	(44,312)	6,264,823
Toplam Varlıklar	224,211,106	310,702,347	63,612,115	598,525,568
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	228,241	461,704	90,089	780,034
Döviz Tevdiat Hesabı	166,024,083	231,586,214	41,555,473	439,165,770
Para Piyasalarına Borçlar	7,406,681	15,085,011	434	22,492,126
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21,796,490	16,956,582	1,321,392	40,074,464
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	897,520	61,407,862	186,014	62,491,396
Muhtelif Borçlar	3,148,045	5,345,051	368,669	8,861,765
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*****)	3,979,270	8,484,127	44,688,827	57,152,224
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	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	169,414,297	232,150,225	47,117,890	448,682,412
Toplam Yükümlülükler	160,312,584	298,453,338	60,959,910	519,725,832
Net Bilanço Pozisyonu	9,101,713	(66,303,113)	(13,842,020)	(71,043,420)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	49,280	69,118,019	19,181,922	88,349,221
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26,176,321	127,291,816	22,185,274	175,653,411
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	26,127,041	58,173,797	3,003,352	87,304,190
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 192,816 TL tutarındaki dövize 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 43,932,884 TL tutarında altın mevduatı tablodaki 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)

<i>Cari Dönem</i>	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	2,705,144	551,511	1,108,298	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	9,595,404	8,362,865	12,804,042	17,503,205	4,589,204	36,073,680	88,928,400
Verilen Krediler	285,030,437	103,501,017	233,296,043	108,177,159	38,432,297	21,141,986	789,578,939
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	8,621,894	2,404,435	13,362,562	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	410,084,204	117,731,191	265,480,754	185,141,888	49,301,213	275,839,233	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 (***)	10,439,370	9,482,172	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	348,571,547	162,097,347	77,572,528	24,751,631	26,366,211	664,219,219	1,303,578,483
Bilançodaki Uzun Pozisyon	61,512,657	-	187,908,226	160,390,257	22,935,002	-	432,746,142
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(44,366,156)	-	-	-	(388,379,986)	(432,746,142)
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	79,948,462	(40,466,135)	191,968,242	136,302,514	21,433,230	(388,379,986)	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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	62,381,876	-	-	-	-	61,541,758	123,923,634
Bankalar	19,231,052	462,905	57,141	729	88,350	39,363,366	59,203,543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,046,263	416,458	4,940,840	302,606	468,898	663,968	7,839,033
Para Piyasalarından Alacaklar	30,930,752	-	2,964,470	-	-	12,417	33,907,639
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,876,695	7,860,613	13,606,215	11,638,214	8,093,547	9,671,014	55,746,298
Verilen Krediler	140,304,768	55,878,397	151,571,119	116,999,164	30,746,287	13,962,867	509,462,602
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,638,579	2,134,135	7,586,445	13,225,350	6,036,618	8,545,920	40,167,047
Diğer Varlıklar (**)	15,047	160,211	68,675	73,945	353	19,907,573	20,225,804
Toplam Varlıklar	261,425,032	66,912,719	180,794,905	142,240,008	45,434,053	153,668,883	850,475,600
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	680,311	848	4,155	150	-	1,775,129	2,460,593
Diğer Mevduat	233,930,088	44,959,487	25,373,900	5,505,720	-	270,603,638	580,372,833
Para Piyasalarına Borçlar	10,756,007	373,160	4,627,358	167,016	-	19,248	15,942,789
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	27,045,295	27,045,295
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	4,971,412	3,149,206	11,432,622	14,420,376	26,235,706	530,422	60,739,744
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,174,710	19,270,425	17,451,799	2,640,375	89,420	-	43,626,729
Diğer Yükümlülükler	17,846	49,413	142,856	526,220	121,000	119,430,282	120,287,617
Toplam Yükümlülükler	254,530,374	67,802,539	59,032,690	23,259,857	26,446,126	419,404,014	850,475,600
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6,894,658	-	121,762,215	118,980,151	18,987,927	-	266,624,951
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(889,820)	-	-	-	(265,735,131)	(266,624,951)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	25,715,458	39,232,653	10,052,433	13,162,305	15,930,515	-	104,093,364
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8,541,340)	(30,163,619)	(16,643,865)	(25,147,605)	(21,464,011)	-	(101,960,440)
Toplam Pozisyon	24,068,776	8,179,214	115,170,783	106,994,851	13,454,431	(265,735,131)	2,132,924

(*) 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	(0.56)	(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

<i>Önceki Dönem</i>	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	(0.07)	-	-	7.74
Bankalar	0.01-0.30	0.01-0.22	-	13.50-26.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.42	5.13-10.00	-	3.00-20.06
Para Piyasalarından Alacaklar	(0.75)	0.05	-	14.07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.38-4.48	4.38-11.88	-	14.90-18.87
Verilen Krediler (*)	0.35-9.50	0.10-7.11	-	10.75-30.00
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.20	5.22	-	16.66-18.25
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.01	0.30	-	13.13
Diğer Mevduat	(0.75)-1.90	0.03-5.25	-	6.00-18.00
Para Piyasalarına Borçlar	(0.50)	0.64-2.62	-	13.20-22.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	5.76	-	16.40-21.50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.20-5.25	0.70-6.30	-	15.86-32.03

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

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	2,253,521	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
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	1,137,083	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	-	-	-	99,130	-	99,130
3	Diğer Hisse Senetleri	-	41,029	41,029	-	-	-
Toplam		-	41,029	41,029	99,130	-	99,130

<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	-	-	-	43,051	-	43,051
3	Diğer Hisse Senetleri	-	28,973	28,973	-	-	-
Toplam		-	28,973	28,973	43,051	-	43,051

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	2,280,962	2,259,277	180,742
Toplam		2,280,962	2,259,277	180,742

<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	1,164,524	1,149,155	91,932
Toplam		1,164,524	1,149,155	91,932

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 tabi 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 bulundurmasında 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 Banka’da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Banka, 2022 yılı boyunca, 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 aşmamakta 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 bulunmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıklarının %12.59’u nakit, %41.08’i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %46.33’ü 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 %83.18’i mevduat, %6.42’si alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %5.94’ü ihraç edilen menkul kıymetler, %4.46’sı 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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			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.

Son üç aya 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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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			184,253,304	103,593,389
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	184,780,441	103,593,389	184,253,304	103,593,389
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	356,529,084	227,893,798	33,153,012	22,705,041
3 İstikrarlı mevduat	49,997,933	1,686,793	2,499,897	84,340
4 Düşük istikrarlı mevduat	306,531,151	226,207,005	30,653,115	22,620,701
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	157,318,783	97,556,394	78,673,136	46,207,148
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	129,517,732	88,915,539	57,509,897	38,907,943
8 Diğer teminatsız borçlar	27,801,051	8,640,855	21,163,239	7,299,205
9 Teminatl borçlar	734,233	87,312	565,670	-
10 Diğer nakit çıkışları	209,004,265	77,220,734	36,849,978	29,838,735
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17,974,608	21,166,493	17,974,608	21,166,493
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	191,029,657	56,054,241	18,875,370	8,672,242
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5,924,880	5,178,394	296,244	258,920
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	24,383,570	24,156,430	1,219,178	1,207,821
16 Toplam Nakit Çıkışları	753,894,815	432,093,062	150,757,218	100,217,665
Nakit Girişleri				
17 Teminatl alacaklar	90,312	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	68,514,113	40,770,559	50,641,491	32,616,478
19 Diğer nakit girişleri	6,878,033	56,982,210	6,693,228	56,840,117
20 Toplam Nakit Girişleri	75,482,458	97,752,769	57,334,719	89,456,595
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			184,253,304	103,593,389
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			93,422,499	25,054,416
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%197.05	%406.54

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

2021 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2021	%184.33	%405.98
30 Kasım 2021	%188.17	%393.65
31 Aralık 2021	%218.64	%419.98

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı tablosu, Banka ve finansal kuruluşlarının finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmiş anapara ve faiz nakit çıkışlarını göstermektedir.

<i>Cari Dönem</i>	Defter Değeri	Toplam Nakit Akış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	1,829,208	1,826,483	910,451	801,292	14,691	-	100,049	-
Diğer Mevduat	906,910,251	912,765,926	430,828,244	108,671,170	294,961,820	62,687,491	15,589,516	27,685
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	46,033,809	70,164,398	-	2,321,267	5,576,723	32,698,544	17,883,620	11,684,244
Para Piyasalarına Borçlar	24,299,009	24,256,620	430	14,351,101	3,189,279	3,128,978	3,586,832	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	64,697,850	72,019,051	-	2,078,779	8,987,374	2,568,508	28,985,835	29,398,555
Kiralama İşlemlerinden	1,459,250	1,999,281	-	62,229	121,971	389,701	1,221,265	204,115
Toplam	1,045,229,377	1,083,031,759	431,739,125	128,285,838	312,851,858	101,473,222	67,367,117	41,314,599

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

<i>Önceki Dönem</i>	Defter Değeri	Toplam Nakit Akış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	2,457,430	2,457,101	1,770,150	609,566	73,079	4,155	150	-
Diğer Mevduat	580,375,996	582,262,817	293,533,534	65,302,153	176,025,774	29,294,600	18,080,846	25,911
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	43,626,729	54,856,201	-	4,080,253	1,686,318	32,596,151	14,793,959	1,699,520
Para Piyasalarına Borçlar	15,942,789	15,953,732	-	11,055,052	334,817	-	4,563,864	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	60,739,744	66,545,331	-	1,089,587	3,040,787	10,898,969	14,738,510	36,777,479
Kiralama İşlemlerinden	1,070,038	1,512,521	-	35,711	84,013	261,998	943,048	187,752
Toplam	704,212,726	723,587,703	295,303,684	82,172,322	181,244,788	73,055,873	53,120,377	38,690,662

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	67,035,396	72,534,346	-	-	-	-	-	139,569,742
Bankalar	25,988,730	35,825,655	250,938	42,532	47,369	-	3,557	62,158,781
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,945,248	97,326	47,724	1,348,608	1,049,405	268,081	15,067	5,771,459
Para Piyasalarından Alacaklar	-	63,559,116	2,409,017	4,712,568	-	-	-	70,680,701
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,022,719	2,339,803	2,948,547	16,591,529	41,939,653	24,086,149	-	88,928,400
Verilen Krediler	2,143,568	139,106,894	117,534,557	263,784,450	180,056,401	54,950,800	32,002,269	789,578,939
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	174,069	213,127	12,804,649	80,862,443	15,964,889	679	110,019,856
Diğer Varlıklar (*)	17,775,717	5,297,434	1,476,418	1,513,087	4,135,489	2,960,903	3,711,557	36,870,605
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
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	913,859	800,618	14,682	-	100,049	-	-	1,829,208
Diğer Mevduat	430,824,837	284,775,254	141,570,952	45,272,414	4,445,641	21,153	-	906,910,251
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,566,751	5,277,667	24,075,277	4,576,134	7,537,980	-	46,033,809
Para Piyasalarına Borçlar	-	14,363,050	3,158,687	3,115,187	3,662,085	-	-	24,299,009
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	1,498,443	8,898,912	2,522,352	22,396,251	29,381,892	-	64,697,850
Muhtelif Borçlar	44,694,348	2,213,334	184,244	130,666	9,818	317	1,538,488	48,771,215
Diğer Yükümlülükler (***)	11,456,638	4,233,788	3,298,789	1,403,888	4,228,764	4,246,893	182,168,381	211,037,141
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
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	130,403,443	190,329,990	71,068,472	155,828,079	216,680,848	74,329,238	11,835,530	850,475,600
Toplam Yükümlülükler	326,286,800	235,411,557	57,148,234	63,352,219	31,605,980	38,424,310	98,246,500	850,475,600
Likidite Açığı	(195,883,357)	(45,081,567)	13,920,238	92,475,860	185,074,868	35,904,928	(86,410,970)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6,407,754	1,459,290	768,271	968,276	(617,784)	-	8,985,807
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	145,750,057	39,457,741	16,303,512	10,984,895	2,139,677	-	214,635,882
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	139,342,303	37,998,451	15,535,241	10,016,619	2,757,461	-	205,650,075
Gayrinakdi Krediler	-	24,010,835	9,559,544	2,948,144	9,011,501	945,538	228,057,449	274,533,011

(*) 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 %8.28 (31 Aralık 2021: %7.02) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %90.27 artarken, toplam risk tutarı ise %60.12 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 126 baz puanlık bir artış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> (***)	<i>Önceki Dönem</i> (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	1,097,037,332	609,497,285
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 (**)	(962,406)	(1,710,160)
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	(37,329,018)	(31,805,736)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	122,305,567	59,248,686
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2,124,372	5,744,892
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	1,733,421,089	1,082,551,995

(*) 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 31 Aralık 2021 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	1,207,081,211	780,302,195
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,255,657)	(936,855)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1,205,825,554	779,365,340
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9,262,221	18,547,128
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	39,327,319	31,892,328
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	48,589,540	50,439,456
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	7,742,053	2,020,270
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	7,742,053	2,020,270
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	473,388,314	256,471,821
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,124,372)	(5,744,892)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	471,263,942	250,726,929
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	143,601,330	75,471,876
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	1,733,421,089	1,082,551,995
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%8.28	%7.02

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Finansal Varlıklar	1,241,153,806	809,026,056	1,253,543,942	800,493,817
Para Piyasalarından Alacaklar	70,680,701	33,907,639	70,738,445	33,904,557
Bankalar (*)	176,174,451	161,903,437	176,334,748	161,867,675
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,771,459	7,839,033	5,771,459	7,839,032
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	88,928,400	55,746,298	88,928,401	55,746,297
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	110,019,856	40,167,047	121,110,826	40,536,180
Verilen Krediler	789,578,939	509,462,602	790,660,064	500,600,076
Finansal Yükümlülükler	1,108,318,197	737,927,938	1,106,041,283	736,044,918
Bankalar Mevduatı	1,829,204	2,460,620	1,813,889	2,462,258
Diğer Mevduat	906,910,255	580,372,806	905,767,121	578,653,227
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	46,033,809	43,626,729	45,723,957	43,657,218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	32,020,818	24,183,368	32,020,818	24,183,368
Para Piyasalarına Borçlar	24,299,009	15,942,789	24,334,349	15,943,427
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	32,677,032	36,556,376	31,833,084	36,360,220
Diğer Yükümlülükler	64,548,070	34,785,250	64,548,066	34,785,201

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	48,597,636	40,308,079	22,685	88,928,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,066,404	577,202	127,853	5,771,459
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	9,056,502	362,593	9,419,095
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,616,123	-	1,616,123
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	53,664,040	51,557,906	513,131	105,735,077
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,842	8,905,022	2,008,890	10,915,754
Alınan Krediler (*)	-	-	32,020,818	32,020,818
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	36,606	-	36,606
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	1,842	8,941,628	34,029,708	42,973,178

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	47,038,165	8,691,183	16,950	55,746,298
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,735,528	519,026	4,584,479	7,839,033
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3,662	16,728,703	147,532	16,879,897
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	910,172	-	910,172
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	49,777,355	26,849,084	4,748,961	81,375,400
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	23,363	9,044,526	3,588,682	12,656,571
Alınan Krediler (*)	-	-	24,183,368	24,183,368
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	772,164	-	772,164
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	23,363	9,816,690	27,772,050	37,612,103

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	4,748,961	4,895,564
Alışlar	15,009	260,585
İtfa veya Satış	(4,750,411)	(123,187)
Değerleme Farkı	7,807,378	(284,001)
Transferler	58,884	-
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen ^(*)	(7,366,690)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	513,131	4,748,961

^(*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda ilgili kredinin Banka'nın payına denk gelen 324,997,068 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır. Bununla birlikte ilgili krediye ilişkin 459,033,539 USD (7,576,349 TL) tutarındaki kredi alacakları 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla donuk olacak hesaplarına aktarılmış ve 3.8.5 no'lu notta açıklandığı üzere "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında bilanço dışına çıkartılmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkartılan ilgili kredi alacakları aktiften silinmiştir.

TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değer ölçümünde, Türkiye Cumhuriyeti (TC) kredi temerrüt swapı (CDS) / TC Eurobond değerleri ve Banka / TC Z-Spreadi kullanılmaktadır. CDS seviyeleri, işlemin kalan vadesine göre belirlenmektedir.

İlgili seküritizasyon işlemlerinin değerlemesinde, işlem başlangıcında işlem spreadi ile TC CDS / Eurobondları / Banka / TC Z-Spread değerleri arasındaki ilişkiyi gösteren referans bir seviye belirlenerek ilgili verilerin günlük değişimlerinin referans seviyesi ile değişim etkisi dikkate alınmaktadır. Bu yüzden gerek seküritizasyon işlemlerinin, gerekse de bu işlemlere karşılık yapılan TRS işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 yapılabilişliğini 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	794,865,528	468,569,200	63,589,242
2	Standart yaklaşım	794,865,528	468,569,200	63,589,242
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	22,133,416	26,751,943	1,770,673
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	22,133,416	26,751,943	1,770,673
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	13,673	29,268	1,094
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	48,877,025	34,619,138	3,910,162
17	Standart yaklaşım	48,877,025	34,619,138	3,910,162
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	71,651,668	55,162,031	5,732,133
20	Temel gösterge yaklaşımı	71,651,668	55,162,031	5,732,133
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)	937,541,310	585,131,580	75,003,304

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**4.10.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme**

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (**)	Özkaynak Hesaplamasının da Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	335,449,915	377,234,818	352,377,052	21,153,802	12,397,478	(909,483)	-
Nakit ve nakit benzerleri	237,316,667	271,499,741	263,299,288	947,672	-	(909,483)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,138,377	5,771,459	139,877	70,690	5,631,582	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	81,335,269	88,928,400	88,928,400	9,169,232	-	-	-
Türev finansal varlıklar	12,659,602	11,035,218	9,487	10,966,208	6,765,896	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	678,059,860	859,045,990	885,132,541	472,192	-	(25,863,821)	(4,434)
Krediler	621,086,914	761,104,244	761,318,439	-	-	29	(4,434)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	15,823,526	18,932,293	18,932,293	-	-	-	-
Factoring alacakları	4,694,330	9,542,402	9,542,402	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	71,477,961	110,019,856	110,019,856	472,192	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	35,022,871	40,552,805	14,680,449	-	-	25,863,850	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	510,915	780,418	780,418	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	(263,536)	2,280,962	2,280,962	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	12,392,577	11,788,007	11,676,485	-	-	111,522	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,100,358	1,263,022	48,163	-	-	1,214,859	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	783,537	926,800	926,800	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	118,672	9,604	9,604	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	6,445,622	7,105,391	7,105,391	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	62,165,626	43,143,471	42,759,437	-	-	(111,516)	495,550
Toplam Varlıklar	1,096,763,546	1,303,578,483	1,303,096,853	21,625,994	12,397,478	(25,558,439)	491,116
Mevduat	746,797,508	908,739,459	-	-	-	-	908,739,459
Alınan krediler	48,795,991	45,856,723	-	1,408,215	-	-	44,448,508
Para piyasalarına borçlar	34,778,671	24,299,009	-	22,611,419	-	-	1,687,590
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	27,030,961	17,608,189	-	-	-	-	17,608,189
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	25,300,921	32,020,818	-	-	-	-	32,020,818
Türev finansal yükümlülükler	17,948,612	10,952,359	-	-	-	-	10,952,359
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1,237,345	1,459,250	-	-	-	-	1,459,250
Karşılıklar	16,548,131	21,476,402	1,771,223	-	-	3,953,694	15,751,485
Cari vergi borcu	928,286	8,050,326	-	-	-	-	8,050,326
Ertelenmiş vergi borcu	411,180	197,828	-	-	-	-	197,828
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13,538,617	15,245,929	-	-	-	12,158,080	3,087,849
Diğer yükümlülükler	51,999,275	64,548,070	-	-	83,257	-	64,464,813
Özkaynaklar	111,721,834	153,124,120	-	-	-	151,575,826	1,548,294
Toplam Yükümlülükler	1,097,037,332	1,303,578,482	1,771,223	24,019,634	83,257	167,687,600	1,110,016,768

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2022 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (**)	Özkaynak Hesaplamasının da Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	173,599,802	298,173,164	276,941,758	32,075,919	9,192,749	(237,052)	-
Nakit ve nakit benzerleri	119,908,232	216,797,764	216,578,335	456,481	-	(237,052)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,666,911	7,839,033	4,617,125	83,444	3,170,765	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	41,105,100	55,746,298	55,746,298	13,745,925	-	-	-
Türev finansal varlıklar	4,919,559	17,790,069	-	17,790,069	6,021,984	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	407,491,074	520,130,322	537,768,476	4,428,007	-	(17,311,383)	(28,296)
Krediler	385,473,266	492,589,718	492,913,580	-	-	2,909	(28,296)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	8,743,838	12,656,284	12,656,284	-	-	-	-
Factoring alacakları	3,882,122	4,216,600	4,216,600	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	33,141,756	40,167,047	40,167,047	4,428,007	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	23,749,908	29,499,327	12,185,035	-	-	17,314,292	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	689,189	585,948	585,948	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	64,305	1,164,524	1,164,524	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	8,597,063	6,106,320	6,007,871	-	-	98,449	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	790,055	963,650	24,151	-	-	939,499	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	356,466	652,633	652,633	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	142,623	30,727	30,727	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	3,984,036	4,443,291	4,443,291	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	13,782,672	18,225,021	21,843,354	-	-	(148,193)	(3,470,140)
Toplam Varlıklar	609,497,285	850,475,600	849,462,733	36,503,926	9,192,749	(16,658,680)	(3,498,436)
Mevduat	411,866,450	582,833,426	-	-	-	-	582,833,426
Alınan krediler	31,953,572	43,626,729	-	3,870,977	-	-	39,755,752
Para piyasalarına borçlar	5,304,777	15,942,789	-	14,254,236	-	-	1,688,553
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	19,357,135	25,644,871	-	-	-	-	25,644,871
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	17,858,580	24,183,368	-	-	-	-	24,183,368
Türev finansal yükümlülükler	5,855,806	13,428,735	-	-	-	-	13,428,735
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	919,792	1,070,038	-	-	-	-	1,070,038
Karşılıklar	11,217,938	14,720,023	1,327,049	-	-	1,564,954	11,828,020
Cari vergi borcu	1,301,599	2,972,915	-	-	-	-	2,972,915
Ertelenmiş vergi borcu	339,074	55,096	-	-	-	-	55,096
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	7,551,814	10,911,505	-	-	-	10,822,630	88,875
Diğer yükümlülükler	27,578,375	34,785,250	-	-	34,675	-	34,750,575
Özkaynaklar	68,392,373	80,300,855	-	-	-	79,786,750	514,105
Toplam Yükümlülükler	609,497,285	850,475,600	1,327,049	18,125,213	34,675	92,174,334	738,814,329

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2021 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.2.2 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farkların ana kaynakları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1,318,933,692	1,293,384,739	11,913,880	12,397,478
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	9,712,114	9,712,114	9,712,114	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	24,019,634	-	24,019,634	-
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	83,257	-	-	83,257
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,304,542,915	1,303,096,853	(2,393,640)	12,314,221
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	993,014,858	149,119,196	8,771,392	394,920,411
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(93,972,486)	-	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	22,838,461	-
9	Risk tutarları		1,358,243,563	29,216,213	407,234,632

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) İşlemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	852,426,482	831,256,500	18,297,693	9,192,749
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	18,206,233	18,206,233	18,206,233	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	18,125,213	-	18,125,213	-
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	34,675	-	-	34,675
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	852,472,827	849,462,732	18,378,713	9,158,074
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	979,218,453	85,879,434	7,392,434	645,378,259
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(45,628,806)	(40,491)	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	2,468,440	-
9	Risk tutarları		889,713,360	28,199,096	654,536,333

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) İşlemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

4.10.2.3 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

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 özelliklerine ve büyüklüğüne uygun olarak derecelendirilmektedir. 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 Kredi 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.

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, Ticari Risk Stratejileri, Bireysel Ürünler Tahsilat, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Risk Stratejileri, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik, Risk Projeler, Validasyon, Kredi Risk Kontrol, Risk Yönetimi Kontrol'dür.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu 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 görünümüne 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 yerinde ve merkezi kontroller gerçekleştirilmektedir. İkinci savunma hattında yer alan İç Kontrol Merkezi kredi riski yönetimiyle ilgili görev yapan iş/destek birimlerinde ve şubelerde merkezi incelemelerin yanı sıra yerinde teminat ve sözleşme kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesine ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin ikinci seviye kontrol uzmanı sıfatıyla 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	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

	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	18,344,496	690,984,937	12,185,034	697,144,399
2	Borçlanma araçları	-	95,392,145	-	95,392,145
3	Bilanço dışı alacaklar	2,019,657	140,532,796	1,332,807	141,219,646
4	Toplam	20,364,153	926,909,878	13,517,841	933,756,190

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	18,344,496	16,118,312
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	13,113,968	4,529,388
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(254,927)	(602,424)
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	(9,084,194)	(4,166,399)
5 Diğer değişimler (-) (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları)	(1,829,539)	2,465,619
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	20,289,804	18,344,496

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.1.4 Konsolide varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar**

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, detayları 3.8 no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" ve 3.8.1 no'lu " Beklenen kredi zararı hesaplaması" muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

4.2 no'lu kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Yurt içi	17,507,124	12,742,986	8,562,529	16,247,609	10,727,441	4,008,373
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,815,275	1,502,614	323,591	1,496,247	1,119,058	155,589
OECD Ülkeleri	228,903	75,347	23,296	86,118	49,923	2,202
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	171	48	-	590	200	-
Diğer Ülkeler	738,331	368,007	174,778	513,932	288,412	235
Toplam	20,289,804	14,689,002	9,084,194	18,344,496	12,185,034	4,166,399

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	230,552	166,471	1,250
Çiftçilik ve Hayvancılık	191,563	132,622	1,183
Ormancılık	30,156	25,721	66
Balıkçılık	8,833	8,128	1
Sanayi	5,658,467	4,549,077	39,892
Madencilik ve Taşocakçılığı	38,095	32,064	1,634
İmalat Sanayi	1,438,920	1,139,949	38,231
Elektrik, Gaz, Su	4,181,452	3,377,064	27
İnşaat	761,328	627,260	15,036
Hizmetler	7,893,435	5,563,856	7,859,275
Toptan ve Perakende Ticaret	2,358,826	1,690,706	118,977
Otel ve Lokanta Hizmetleri	710,757	502,556	23,876
Ulaştırma ve Haberleşme	1,994,985	1,529,870	7,703,288
Mali Kuruluşlar	75,999	56,260	2,326
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,605,111	1,658,320	10,045
Serbest Meslek Hizmetleri	53,070	50,136	-
Eğitim Hizmetleri	74,733	60,519	508
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	19,954	15,489	255
Diğer	5,746,022	3,782,338	1,168,741
Toplam	20,289,804	14,689,002	9,084,194

	<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	189,104	134,953	6,073
Çiftçilik ve Hayvancılık	159,485	110,075	5,001
Ormancılık	20,123	16,704	1,040
Balıkçılık	9,496	8,174	32
Sanayi	5,519,879	3,631,660	1,414,609
Madencilik ve Taşocakçılığı	33,731	30,321	2,434
İmalat Sanayi	1,741,698	1,244,553	92,793
Elektrik, Gaz, Su	3,744,450	2,356,786	1,319,382
İnşaat	821,883	589,022	21,985
Hizmetler	7,376,881	5,052,375	1,138,989
Toptan ve Perakende Ticaret	2,336,843	1,710,824	109,340
Otel ve Lokanta Hizmetleri	591,166	424,193	23,910
Ulaştırma ve Haberleşme	1,889,137	1,248,862	331,255
Mali Kuruluşlar	114,184	84,809	705
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,311,999	1,471,399	630,238
Serbest Meslek Hizmetleri	34,242	30,969	-
Eğitim Hizmetleri	76,067	60,517	42,960
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23,243	20,802	581
Diğer	4,436,749	2,777,024	1,584,743
Toplam	18,344,496	12,185,034	4,166,399

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

<i>Cari Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	1,537,477	1,948,035	5,363,058	4,642,812	794,976
Bireysel Krediler	2,829,774	381,776	182,283	79,618	103,809
Kredi Kartları	979,181	100,830	55,616	18,215	7,108
Diğer	1,115,679	41,588	60,980	38,007	8,982
Toplam	6,462,111	2,472,229	5,661,937	4,778,652	914,875

<i>Önceki Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	892,281	2,186,704	5,635,133	4,396,468	805,670
Bireysel Krediler	1,102,229	738,716	527,765	127,773	101,213
Kredi Kartları	324,145	243,208	182,002	29,271	11,921
Diğer	928,647	27,953	59,275	11,190	12,932
Toplam	3,247,302	3,196,581	6,404,175	4,564,702	931,736

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

<i>Cari 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</i>	<i>Kredi türüleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türüleri 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	-	-	-	-

(*)Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	640,153,697	56,990,702	53,883,805	2,138,701	2,138,701	-	-
2	Borçlanma araçları	95,276,314	115,831	29,620	-	-	-	-
3	Toplam	735,430,011	57,106,533	53,913,425	2,138,701	2,138,701	-	-
4	Temerrüde düşmüş	18,051,947	292,549	10,824	-	-	-	-

4.10.3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda Konsolide kredi riski**4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	23,067,054	94,469	23,051,482	60,500	8,089,193	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	177,051,947	2,723,197	179,182,486	131,919	3,061,308	%2
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1,518,093	29,004	1,518,094	26,987	798,813	%52
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	851,350	48,525	851,280	13,659	864,939	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	45	-	45	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	74,366,316	17,546,678	42,230,667	6,085,696	17,054,467	%35
7	Kurumsal alacaklar	230,098,527	109,330,712	224,470,863	48,460,061	268,477,051	%98
8	Perakende alacaklar	130,425,264	101,236,710	127,673,465	9,180,794	105,995,337	%77
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	21,374,995	16,178	21,359,753	13,669	7,480,698	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	12,267,483	2,636,176	12,220,682	1,543,791	8,913,316	%65
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,095,971	92	4,095,891	-	2,843,036	%69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	26,184,354	558,407	26,038,425	292,442	38,891,920	%148
13	Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	29,268	-	29,268	-	29,268	%100
16	Hisse senedi yatırımları	1,483,827	-	1,483,827	-	1,483,827	%100
17	Diğer alacaklar	30,385,322	-	27,825,888	-	12,704,488	%46
18	Toplam	710,132,762	234,125,679	668,980,634	65,749,018	468,598,468	%64

4.10.3.3.3 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	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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	172,863,106	-	-	4,189,276	-	-	77,140	-	2,184,883	-	-	-	179,314,405
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,492,535	-	52,546	-	-	-	1,545,081
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	864,939	-	-	-	864,939
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	406,040	-	25,085,169	-	-	21,591,688	-	1,233,466	-	-	-	48,316,363
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	651,890	-	-	7,889,422	-	264,364,906	24,706	-	-	272,930,924
8	Perakende alacaklar	-	-	-	12,208	-	-	2,392	123,391,834	13,447,825	-	-	-	136,854,259
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	21,373,422	-	-	-	-	-	-	21,373,422
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	9,702,315	-	4,062,158	-	-	-	13,764,473
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,522,374	-	1,556,854	16,663	-	-	4,095,891
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	347,564	-	513,642	25,469,661	-	-	26,330,867
13	Teminath menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	29,268	-	-	-	29,268
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	1,483,827	-	-	-	1,483,827
17	Diğer alacaklar	15,120,773	-	-	779	-	-	-	-	12,704,336	-	-	-	27,825,888
18	Toplam	187,983,924	406,040	-	29,939,322	-	21,373,422	43,625,430	123,391,834	302,498,650	25,511,030	-	-	734,729,652

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 çerçeve 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)	8,682,718	6,532,809		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	6,023,426.00
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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	12,600,494	5,188,104		1.4	17,751,091	14,110,822
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)					2,131,997	495,147
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						14,605,969

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
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	14,509,037	9,003,353	17,439,936	12,145,974
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	14,509,037	9,003,353	17,439,936	12,145,974

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları										
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	618,535	-	-	-	-	-	-	7,454,303	-	-	8,072,838
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	14
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	207,693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207,693
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	311,153	-	1,416,763	5,789,451	-	798	-	-	-	7,518,165
Kurumsal alacaklar	-	10,138	-	823	197,017	-	3,841,508	-	-	-	4,049,486
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	34,892	-	-	-	-	34,892
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	826,228	321,291	-	1,417,586	5,986,468	34,892	11,296,623	-	-	-	19,883,088

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	-	-	-	-	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

<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	30,430	-	-	-	7,425,300	125,157
Nakit-yabancı para	7,077	-	-	-	7,365,675	269,839
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	35,564	2,849,774
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	1,727,474
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	268,348	1,584,520
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	8,404,357
Toplam	37,507	-	-	-	15,094,887	14,961,121

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	-	33,243,160	-	18,780,491
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	33,243,160	-	18,780,491
Gerçeğe Uygun Değer	-	(1,879,069)	-	(2,436,949)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	129,821	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(2,008,890)	-	(2,436,949)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		14,130		6,426
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)			-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	706,487	14,130	321,290	6,426
(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

Yoktur.

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar**4.10.6.1 Konsolide piyasa riskiyle ilgili 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.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar (*)</i>	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	Dolaysız peşin ürünler	46,933,362	34,541,500
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5,663,011	2,697,562
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	5,794,538	3,006,900
3	Kur riski	34,961,963	27,874,775
4	Emtia riski	513,850	962,263
	Opsiyonlar	1,943,663	77,638
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	1,943,663	77,638
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	48,877,025	34,619,138

(*) 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

Konsolide operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Konsolide yıllık brüt gelir, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanır.

<i>Cari Dönem</i>				Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
<i>Temel Gösterge Yöntemi</i>	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021			
Brüt Gelir	26,949,357	34,923,860	52,769,452.00	38,214,223	15 %	5,732,133
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						71,651,668

<i>Önceki Dönem</i>				Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
<i>Temel Gösterge Yöntemi</i>	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020			
Brüt Gelir	26,386,033	26,949,357	34,923,860	29,419,750	%15	4,412,962
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						55,162,031

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

4.10.8.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Değerlendirme Komitesi ve aylık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, solo bazda Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlandırma ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlandırma riskinin izlenmesi kapsamında durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülmekte ve bu kapsamdaki içsel uyarı ve limit seviyeleri düzenli olarak izlenerek raporlanmaktadır. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Söz konusu analizlerde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değer ve net faiz geliri hesaplanmaktadır. Vade unsuru taşımayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Opsiyonelite riski kapsamında kredi erken ödemeleri, düzenli ödeme planının üzerinde olan anaparanın yeniden ödenmesini etkileyen, mevcut ödeme planının sayısı ve tutarını değiştiren olağandışı ödemeler olarak dikkate alınmaktadır. Erken ödeme model çalışmaları kapsamında erken ödeme verileri toplam erken ödeme ve kısmi erken ödeme ayrımı üzerinden gerçekleştirilmektedir. İçsel net faiz geliri ve ekonomik değer hesaplamaları çerçevesinde erken ödeme varsayımı dikkate alınarak erken ödeme opsiyonu aylık raporlara yansıtılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlandırma sistemi vasıtasıyla, faiz riskinden arındırılmakta, bu riskler Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir yapıda yönetilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.8.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan solo bazda doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500bp	(8,961,218)	%(5.22)
2	TL	(-) 400bp	8,657,675	%(5.04)
3	USD	(+) 200bp	1,484,786	%(0.86)
4	USD	(-) 200bp	(1,523,696)	%(0.89)
5	EURO	(+) 200bp	3,828,832	%(2.23)
6	EURO	(-) 200bp	(4,074,343)	%(2.37)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			3,059,636	%(1.78)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(3,647,600)	%(2.12)

Önceki Dönem		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kay ıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500bp	(4,918,711)	%(5.22)
2	TL	(-) 400bp	4,462,149	%(4.74)
3	USD	(+) 200bp	975,143	%(1.04)
4	USD	(-) 200bp	(934,898)	%(0.99)
5	EURO	(+) 200bp	2,310,778	%(2.45)
6	EURO	(-) 200bp	(2,516,691)	%(2.67)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			1,010,560	%(1.07)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(1,632,790)	%(1.73)

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2022 yılı içerisinde 9 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İcra görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2022 yıl sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Ücretlendirme Politikasını yönetirken aşağıdaki değerleri temel alır. Bu değerler, tüm ücret uygulamalarında gözetilir.

- a. Adil
- b. Şeffaf
- c. Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- d. Sürdürülebilir başarıyı özendirilen
- e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

Ücretlendirme Politikasının temel hedefi, ücret yapısında iç ve dış dengeleri korumaktır. İç denge "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkeleri ile sağlanır. Dış dengede ise bağımsız araştırma kuruluşları tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınmaktadır.

2022 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile uyumlu olup geçtiğimiz yıllarda yılda bir kez yapılan ücret artışı, mevcut yıldaki yüksek enflasyon nedeniyle Ocak ve Temmuz aylarında olmak üzere yılda iki kez olarak güncellenmiştir. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka, ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında Risk Yönetimi İlkeleri'ni gözetmektedir. Bankanın uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ücretlendirme politikaları benimsemektedir.

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretlerinin performans ile ilişkilendirmesinde Banka tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri içerisinde yer alan yasal sermaye getirisi, verimlilik, karlılık, müşteri memnuniyeti (NTS), sürdürülebilir finansman, dijital satış gibi çeşitli göstergeler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmede kişisel performans kriterleri, bankanın performans kriterleri ve ana ortak BBVA Grubu'nun performans kriterleri birlikte dikkate alınmaktadır. Bu performansların dikkate alınma ağırlıkları özellikli çalışanın görevine göre değişkenlik gösterebilir.

Banka, sermaye yeterliliğine ilişkin riskli bir durum oluşması veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında daha muhafazakar bir politika izleyebilir. Bu kapsamda ilgili mevzuat ile belirlenen prensipler çerçevesinde değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntem değişiklikleri yapılabilmektedir.

4.10.9.1.5 Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde, “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler esas alınarak değişken ücretin en az %40'ının, en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50'sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınması uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2022 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

Özellikli çalışanların tamamı için değişken ücret ödemelerinde kullanılan nakit dışı araçların türü ve payı aynı olup farklı uygulamalar bulunmamaktadır.

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	3,310,207	18,504,580	1,916,282	14,818,119
TCMB	5,895,148	108,120,522	11,613,904	91,085,992
Diğer	-	3,739,285	-	4,489,337
Toplam	9,205,355	130,364,387	13,530,186	110,393,448

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5,895,148	35,586,176	11,613,904	32,119,361
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	72,534,346	-	58,966,631
Toplam	5,895,148	108,120,522	11,613,904	91,085,992

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

1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

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.

31 Aralık 2022 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

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.

2 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	548,751	838,155	860,874	372,686
Yurt dışı	480,731	60,291,144	489,746	57,480,237
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,029,482	61,129,299	1,350,620	57,852,923

Yurt dışı bankalar hesabında 9,152,303 TL (31 Aralık 2021: 20,499,346 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 1,236 TL'si (31 Aralık 2021: 5,937,765 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 606,643 TL'si (31 Aralık 2021: 368,848 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 8,544,424 TL'si (31 Aralık 2021: 14,192,733 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 329,141 TL (31 Aralık 2021: 566,270 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	36,922,500	1,262,796	16,665,168	7,608,014
ABD, Kanada	7,076,468	-	13,043,367	-
OECD Ülkeleri (*)	2,819,768	7,282,954	5,157,638	12,495,993
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	317	-	222	-
Diğer	4,800,430	606,642	2,604,153	395,428
Toplam	51,619,483	9,152,392	37,470,548	20,499,435

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	34,809,528	-	30,560,571	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	34,809,528	-	30,235,884	-
Diğer	-	-	324,687	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	35,871,173	-	3,347,068
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	35,871,173	-	3,347,068
Diğer	-	-	-	-
Toplam	34,809,528	35,871,173	30,560,571	3,347,068

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri 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	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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	422,394	-	-	422,394
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,222,428	-	-	1,222,428
Dönem İçi Çıkanlar	(1,457,247)	-	-	(1,457,247)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	49,477	-	-	49,477
Dönem Sonu Karşılık	237,052	-	-	237,052

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	752,685	207,113	346,809
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	752,685	207,113	346,809

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	1,144,328	1,369,671	1,022,981	726,919
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	2,580,133	67,322	1,027,247	99,701
Diğer Finansal Varlıklar (*)	22,584	587,421	841	4,961,344
Toplam	3,747,045	2,024,414	2,051,069	5,787,964

(*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda ilgili kredinin Banka'nın payına denk gelen 324,997,068 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır. Bununla birlikte ilgili krediye ilişkin 459,033,539 USD (7,576,349 TL) tutarındaki kredi alacakları 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla donuk alacak hesaplarına aktarılmış ve 3.8.5 no'lu notta açıklandığı üzere "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında bilanço dışına çıkartılmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkartılan ilgili kredi alacakları aktiften silinmiştir. 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. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 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	28,104,711	6,114,128	6,087,520	7,093,000
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	8,452,415	3,164,455	1,934,356
Toplam	28,104,711	14,566,543	9,251,975	9,027,356

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	53,835,518		47,354,108	
Borsada İşlem Gören	53,835,518		47,354,108	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	13,859		11,492	
Borsada İşlem Gören	4,491		4,491	
Borsada İşlem Görmeyen	9,368		7,001	
Değer Artışı / Azalışı (-)	35,079,023		8,380,698	
Toplam	88,928,400		55,746,298	

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 280,881 TL (31 Aralık 2021: 52,353 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	357,376	103,420	815,864	28,818
Swap İşlemleri	3,088,701	4,661,058	13,545,112	2,312,911
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	754,925	453,506	127,147	49,460
Diğer	-	109	-	585
Toplam	4,201,002	5,218,093	14,488,123	2,391,774

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	-	358,619	24,699	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	195,721	1,061,783	785,592	99,881
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	195,721	1,420,402	810,291	99,881

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

31 Aralık 2022 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	55,794,354	1,353,175	3,659	70,217,655	342,442	705,223
-TL	620,000	17,025	3,659	9,610,000	259,139	41,211
-YP	55,174,354	1,336,150	-	60,607,655	83,303	664,012
Swap Para İşlemleri	11,068,932	11,708	21,111	-	-	-
-TL	5,550,445	11,708	21,111	-	-	-
-YP	5,518,487	-	-	-	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	2,553,835	182,038	11,106	3,488,320	439,357	62,957
-TL	653,406	154,899	4,961	241,643	437,676	-
-YP	1,900,429	27,139	6,145	3,246,677	1,681	62,957
Vadeli Döviz İşlemleri	94,940	12,089	730	1,173,459	117,291	3,984
-TL	21,862	12,089	-	305,650	113,476	-
-YP	73,078	-	730	867,809	3,815	3,984
Faiz Opsiyon İşlemleri	388,100	57,113	-	750,565	11,082	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	388,100	57,113	-	750,565	11,082	-
Toplam	69,900,161	1,616,123	36,606	75,629,999	910,172	772,164

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	13,725	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	-	-	-	-	

<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	(22,791)	24,699	(2,023)	14,396	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	335,070	-	(389,725)	(2,802)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	-	-	64,211	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	-	(70,129)	26,004	(43,043)	(4,338)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	317,743	(204,336)	562,576	129,670	54,829
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	398,750	-	(16,483)	(12,909)	28
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40,607	(62,957)	2,419	(2,809)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	113,476	-	113,476	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3,815	(3,984)	(571)	795	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	11,082	-	8,726	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli menkul kıymet	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(39,010)	9,924	22,764	(905)

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (63,349) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 73,422 TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	-	2,405,182	-	1,817,495
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2,405,182	-	1,817,495
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	89,672	9,938	84,500	189,593
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	878,273	77	577,456	72
Toplam	967,945	2,415,197	661,956	2,007,160

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	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.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	391,524,686	41,128,085	24,025,963	18,622,413
İşletme Kredileri	63,329,690	5,127,228	1,162,338	8,914,648
İhracat Kredileri	42,712,881	3,125,527	170,593	274,861
İthalat Kredileri	992,623	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16,600,919	204,277	-	-
Tüketici Kredileri	85,788,205	9,607,263	2,861,705	73,851
Kredi Kartları	43,739,852	5,063,379	760,164	-
Diğer	138,360,516	18,000,411	19,071,163	9,359,053
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	14,245,706	895,197	651,673	24,383
Toplam	405,770,392	42,023,282	24,677,636	18,646,796

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Finansal Kiralama		Faktoring		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Finansal Kiralama		Faktoring		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	125,163,779	146,722,382	107,972,550	11,650,063	2,564,847	7,553,313	2,834,268	1,309,190	238,535,444	167,234,948
2. Aşama Nakdi Krediler	15,318,170	51,500,834	15,695,416	1,262,026	193,600	1,373,229	4,439	-	31,211,625	54,136,089
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	140,481,949	198,223,216	123,667,966	12,912,089	2,758,447	8,926,542	2,838,707	1,309,190	269,747,069	221,371,037
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	2,787,105	12,595,095	1,315,114	173,108	73,000	312,227	10,526	935	4,185,745	13,081,365
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5,311,940	8,812,126	2,794,499	385,933	167,803	803,492	49,136	19,567	8,323,378	10,021,118
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	3,883,947	5,636,462	1,654,233	322,411	136,768	492,262	39,384	19,567	5,714,332	6,470,702

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4,490,335	-	2,937,910	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	20,906,952	-	14,329,200

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6,480,885 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2021: 4,936,289 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	2,428,351	50,950	-	2,479,301
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	29,775,928	2,947,747	-	32,723,675
Rehin	11,317,960	198,775	-	11,516,735
Çek Senet	249,494	6,122	-	255,616
Diğer	19,359,068	8,448,715	-	27,807,783
Teminatsız	3,850,551	890,510	5,823,543	10,564,604
Toplam	66,981,352	12,542,819	5,823,543	85,347,714

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

<i>Cari Dönem</i>	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

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	288,545	1,021,012	205,503	1,515,060
61-90 Gün Arası	328,962	405,865	103,266	838,093
Diğer	66,363,845	11,115,942	5,514,774	82,994,561
Toplam	66,981,352	12,542,819	5,823,543	85,347,714

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	385,858,478	1,185,743	26,263,885	2,271,935
İhtisas Dışı Krediler	370,448,916	1,185,743	26,119,661	1,989,766
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	15,409,562	-	144,224	282,169
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	263,090,502	11,949,545	33,058,328	45,610,719
İhtisas Dışı Krediler	253,245,276	11,949,545	31,925,276	45,231,428
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9,845,226	-	1,133,052	379,291
Toplam	648,948,980	13,135,288	59,322,213	47,882,654

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	185,238,286	5,317	13,008,090	1,720,771
İhtisas Dışı Krediler	177,062,201	5,317	12,873,600	1,414,666
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8,176,085	-	134,490	306,105
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	220,511,043	15,746	29,015,192	41,603,661
İhtisas Dışı Krediler	214,441,422	15,746	28,254,485	41,233,710
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6,069,621	-	760,707	369,951
Toplam	405,749,329	21,063	42,023,282	43,324,432

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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-Döviz 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-Döviz 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	2,656,866	79,155,724	81,812,590
Konut Kredisi	27,930	25,280,926	25,308,856
Taşıt Kredisi	202,670	2,205,953	2,408,623
İhtiyaç Kredisi	2,426,266	51,668,845	54,095,111
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	159,261	159,261
Konut Kredisi	-	159,261	159,261
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2,279,253	9,898,564	12,177,817
Konut Kredisi	412,538	6,323,265	6,735,803
Taşıt Kredisi	339	17,151	17,490
İhtiyaç Kredisi	632,524	2,093,772	2,726,296
Diğer	1,233,852	1,464,376	2,698,228
Bireysel Kredi Kartları-TP	37,235,731	182,542	37,418,273
Taksitli	17,286,717	182,542	17,469,259
Taksitsiz	19,949,014	-	19,949,014
Bireysel Kredi Kartları-YP	617,223	5,356	622,579
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	617,223	5,356	622,579
Personel Kredileri-TP	40,277	192,755	233,032
Konut Kredisi	-	399	399
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	40,277	192,356	232,633
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	14,798	107,492	122,290
Konut Kredisi	4,491	54,083	58,574
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8,807	40,126	48,933
Diğer	1,500	13,283	14,783
Personel Kredi Kartları-TP	194,448	493	194,941
Taksitli	66,422	493	66,915
Taksitsiz	128,026	-	128,026
Personel Kredi Kartları-YP	9,425	141	9,566
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9,425	141	9,566
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,808,407	-	3,808,407
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	17,627	-	17,627
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	46,874,055	89,702,328	136,576,383

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,379,259	16,509,497	17,888,756
İşyeri Kredileri	5,772	917,076	922,848
Taşıt Kredileri	423,952	7,368,245	7,792,197
İhtiyaç Kredileri	949,535	8,224,176	9,173,711
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	165,120	165,120
İşyeri Kredileri	-	49,357	49,357
Taşıt Kredileri	-	4,701	4,701
İhtiyaç Kredileri	-	111,062	111,062
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	5,922,813	8,101,610	14,024,423
İşyeri Kredileri	5,921,878	6,831,566	12,753,444
Taşıt Kredileri	935	1,157,872	1,158,807
İhtiyaç Kredileri	-	112,172	112,172
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	11,009,417	264,358	11,273,775
Taksitli	5,707,835	264,358	5,972,193
Taksitsiz	5,301,582	-	5,301,582
Kurumsal Kredi Kartları-YP	44,261	-	44,261
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	44,261	-	44,261
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2,371,137	-	2,371,137
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	20,726,887	25,040,585	45,767,472

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	11,194,670	2,609,493
Özel	758,094,465	488,508,613
Toplam	769,289,135	491,118,106

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt içi Krediler	680,243,288	428,416,741
Yurt dışı Krediler	89,045,847	62,701,365
Toplam	769,289,135	491,118,106

(*) 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	1,273,242	535,798
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1,273,242	535,798

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	1,624,465	1,226,102
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,289,382	813,154
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11,775,155	10,145,778
Toplam	14,689,002	12,185,034

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
<i>Cari Dönem</i>			
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
<i>Önceki Dönem</i>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	503,797	435,067	6,454,052
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	503,797	435,067	6,454,052

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 İmkamı 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

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	762,405	969,800	14,386,107
Dönem İçinde İntikal (+)	1,594,056	2,385,467	549,865
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	93,779	361,458	1,765,854
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	370,494	1,787,997	62,600
Dönem İçinde Tahsilat (-)	335,334	523,207	2,150,724
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*) (**)	5,148	1,376	3,494,468
Satılan (-) (***)	-	-	665,407
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	272,257
Bireysel Krediler	-	-	254,627
Kredi Kartları	-	-	138,523
Diğer (***)	-	-	(602,424)
Kur Farkı	489,022	85,826	4,900,036
Dönem Sonu Bakiyesi	2,228,286	1,489,971	14,626,239
Karşılık (-)	1,226,102	813,154	10,145,778
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,002,184	676,817	4,480,461

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

(**) Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 1,182,522 TL (31 Aralık 2021: 1,122,610 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 31 Aralık 2022 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %2.57 (31 Aralık 2021: %3.60) yerine %4.03 (31 Aralık 2021: %5.56) olarak ölçülmektedir. LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye kullandırmış 459,033,539 USD (7,576,349 TL) tutarındaki kredi, cari dönemde öncelikle donuk alacak hesaplarına aktarılarak bilanço dışına çıkartılmıştır ve sonrasında aktiften silinmiştir.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

(***) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 254,928 TL'lik (31 Aralık 2021: 602,424 TL) tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari 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
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,242,488	328,660	9,446,833
Karşılık (-)	784,036	200,796	6,297,050
Bilançodaki Net Bakiyesi	458,452	127,864	3,149,783

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari 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
<i>Önceki Dönem (Net)</i>	1,002,184	676,817	4,480,461
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,179,743	1,483,122	14,574,582
Karşılık Tutarı (-)	1,204,572	809,359	10,098,433
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	975,171	673,763	4,476,149
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	48,543	6,849	51,657
Karşılık Tutarı (-)	21,530	3,795	47,345
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	27,013	3,054	4,312

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	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
Önceki Dönem (Net)	49,726	71,045	250,966
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	97,491	153,795	960,743
Karşılık Tutarı (-)	47,765	82,750	709,777

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari 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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	18,912	607	-	19,519
İpotek	8,517,506	258,724	-	8,776,230
Rehin	1,681,535	34,602	-	1,716,137
Çek Senet	138,005	1,879	-	139,884
Diğer	2,030,588	1,934,551	-	3,965,139
Teminatsız	2,569,707	367,333	790,547	3,727,587
Toplam	14,956,253	2,597,696	790,547	18,344,496

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	2,189,211	8,564,468	10,215,084	20,968,763
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,672,571	9,110,670	3,074,673	16,857,914
Dönem İçi Çıkanlar	(5,388,472)	(5,138,799)	(1,635,436)	(12,162,707)
Satılan Kredi	-	(8,191)	(654,887)	(663,078)
Aktiften Silinen	-	-	(3,499,529)	(3,499,529)
1.Aşamaya Transfer	1,869,814	(1,861,372)	(8,442)	-
2.Aşamaya Transfer	(705,111)	885,154	(180,043)	-
3.Aşamaya Transfer	(18,396)	(1,492,548)	1,510,944	-
Kur Farkı	318,293	4,269,818	3,362,670	7,950,781
Dönem Sonu Karşılık	2,937,910	14,329,200	12,185,034	29,452,144

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**5.1.5.13.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 10,837,948 TL (31 Aralık 2021: 9,447,212 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2021 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredi oranı %2.63 (31 Aralık 2021: %3.78) yerine %4.18 (31 Aralık 2021: %5.88) olarak ölçülmektedir.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TL	YP	TL	YP
Kayıttan düşülen				
Kredi Kartları	331,263	-	491,568	-
Diğer Krediler	7,544,804	2,626,261	2,406,870	6,284,304
Faiz Alacakları	157,506	178,114	20,831	243,639

Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 1,182,522 TL (31 Aralık 2021: 1,122,610 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 31 Aralık 2022 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %2.57 (31 Aralık 2021: %3.60) yerine %4.03 (31 Aralık 2021: %5.56) olarak ölçülmektedir.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TL	YP	TL	YP
Kayıttan düşülen				
Kredi Kartları	-	14,215	-	11,124
Diğer Krediler	217,317	932,181	217,317	894,169
Faiz Alacakları	18,809	-	-	-

5.1.5.13.2 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2022 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 7,588,107 TL'dir (31 Aralık 2021: 63,380 TL).

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.1.6.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	8,073,335	6,810,218	5,385,955	4,685,636
1-5 Yıl Arası	11,731,327	10,613,736	7,418,480	6,740,126
5 Yıldan Fazla	326,227	312,161	270,567	259,227
Toplam	20,130,889	17,736,115	13,075,002	11,684,989

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	20,130,889	13,075,002
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(2,394,774)	(1,390,013)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	17,736,115	11,684,989

(*) 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.

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 kiralamaya 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	8,228,852	1,043,186	2,887,843	1,328,757
Orta ve Uzun Vadeli	270,364	-	-	-
Toplam	8,499,216	1,043,186	2,887,843	1,328,757

5.1.8 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**5.1.8.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	52,040,944	19,264,769	17,162,403	14,028,300
Repo İşlemlerine Konu Olan	42,589	16,293,681	4,014,558	1,175,157
Toplam	52,083,533	35,558,450	21,176,961	15,203,457

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	97,364,114	39,941,957
Hazine Bonosu	174,069	135,878
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	7,726,350	-
Toplam	105,264,533	40,077,835

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	90,619,870	32,424,403
Borsada İşlem Görenler	90,320,793	32,210,039
Borsada İşlem Görmeyenler	299,077	214,364
Değer Artışı / Azalışı (-)	19,399,986	7,742,644
Toplam	110,019,856	40,167,047

5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	40,167,047	33,238,911
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	12,482,328	8,083,310
Yıl İçindeki Alımlar	51,352,248	654,660
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(5,655,451)	(3,986,707)
Değerleme Etkisi	11,673,684	2,176,873
Dönem Sonu Bakiyesi	110,019,856	40,167,047

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	167,283	-	-	167,283
Dönem İçi İlave Karşılıklar	21,557	-	-	21,557
Dönem İçi Çıkanlar	(157,338)	-	-	(157,338)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	15,681	-	-	15,681
Dönem Sonu Karşılık	47,183	-	-	47,183

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	596,163	943,435
Birikmiş Amortisman (-)	(10,215)	(11,682)
Net Defter Değeri	585,948	931,753
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	565,733	226,380
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(391,709)	(606,189)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	8,038	1,467
Değer Artışı/Azalışı	8,991	25,089
Amortisman Bedeli	(112)	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	3,529	7,448
Maliyet	782,707	596,163
Birikmiş Amortisman	(2,289)	(10,215)
Net Defter Değeri	780,418	585,948

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	881,140
Değer Düşüşü (-)	(881,140)	(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	-	881,140
Değer Düşüşü (-)	-	(881,140)
Net Defter Değeri	-	-

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'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. Sermaye artırımı öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye artırımı 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 Gazetesi'nde 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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.	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	29,451	17,377	4,280	921	11	6,373	3,755	-
2	679,563	579,361	119,394	53,202	-	207,418	93,651	-
3	3,151,188	309,705	10,465	16,405	2,706	79,461	55,173	-
4	69,545,788	3,858,400	145,166	959,546	144,416	1,071,449	655,999	-
5	48,592,331	6,073,643	630,443	348,746	-	1,754,959	1,242,390	-
6	766,973	155,774	323,981	25,990	1,247	29,975	47,719	-
7	2,496,216,496	65,962,045	925,593	121,429,271	10,201,824	57,483,159	34,497,932	-
8	1,975,639	1,186,043	25,815	94,539	-	205,844	87,976	-
9	200,422	168,823	29,346	15,837	-	102,094	58,825	-
10	76,125	68,736	2,658	8,665	116	16,684	2,508	-
11	2,592,599	2,591,492	2,227	253,428	-	324,885	-	-

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

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Ana Ortaklık Banka, İhracatı Geliştirme A.Ş.'ye sermaye artırımını yoluyla 40,408 TL sermaye, 40,408 TL prim olmak üzere toplam 80,816 TL ödeyerek %2.18 oranında ortak olarak katılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Yoktur.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

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	2,723,825	8,721,164	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	257,805	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
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					
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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<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	2,036,498	6,516,625	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	192,637	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,117,850	367,760	792,783	291,383	798,171
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,879,634	165,935	-	2,082	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	180,110	321,459	190,151	635,160	508,315
Azınlık Payları	-	-	-	-	40,040
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	9,214,092	7,564,416	1,340,782	1,445,784	1,360,276
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	9,422	1,624,004	1,751	8,613	1,014
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	705	-	784	1,850
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	80,154	784,086	17,284	37,455	3,622
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	89,576	2,408,795	19,035	46,852	6,486
Çekirdek Sermaye Toplamı	9,124,516	5,155,621	1,321,747	1,398,932	1,353,790
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	9,124,516	5,155,621	1,321,747	1,398,932	1,353,790
KATKI SERMAYE	-	148,458	-	-	-
ÖZKAYNAK	9,124,516	5,304,079	1,321,747	1,398,932	1,353,790

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 Yazılım Teknolojileri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	50.00	100.00

(*)Garanti Yazılım Teknolojileri A.Ş. unvanlı şirket, Ana Ortak Banka ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin %50-%50 oranında hissedar olacakları şekilde, ödeme hizmetleri ve elektronik para ihracı konularında faaliyet göstermek amacı ile toplam 10,000 TL sermaye ile kayıtlı sermaye sistemini benimseyen anonim şirket olarak kurulmuştur.Garanti Yazılım Teknolojileri A.Ş. 'nin 01/07/2022 tarihli ve 2022/2 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 10,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 110,000 TL'ye yükseltilmiştir.

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2022 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	4,862	1,665	606	-	-	221	215	-	-
2	7,074	3,302	-	685	-	(525)	958	-	-
3	23,792	19,544	23,780	-	-	4	(4)	-	-
4	160,166	72,401	148,176	96	-	12,512	6,713	-	-
5	7,626,867	1,993,379	6,741,960	15,208	-	1,001,758	514,453	-	-
6	10,157	7,813	-	630	-	6,272	2,398	-	-
7	80,715	79,776	25,099	4,815	-	(30,224)	-	-	-

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Tasfiye Halinde Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret Türk A.Ş.'nin Eylül 2022'de tasfiye süreci tamamlanmıştır.

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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	19,862,618	11,812,435
Dönem İçi Hareketler	9,082,659	8,091,604
Alışlar (**)	50,000	547,841
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Karından Alınan Pay	5,335,746	2,429,954
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalış (*)	(1,298,382)	(297,747)
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	4,995,295	5,411,556
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	28,945,277	19,904,039
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Borsaya kote edilenler haricinde değer artış ve azalışları özkaynak yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	28,945,277	19,904,039

(*)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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	12,949,862	9,177,916
Sigorta Şirketleri	1,736,718	1,220,282
Faktoring Şirketleri	566,300	282,948
Leasing Şirketleri	3,769,188	2,401,343
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	9,923,209	6,821,550

Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	571,718	285,859
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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

(*) Ana Ortaklık Banka, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin %0.02 oranındaki sermayesini temsil eden 120,000 adet ve 1 TL nominal değerdeki hissesini 1 TL bedel ile Garanti Kültür A.Ş.'den satın almıştır. Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 04/07/2022 tarihli ve 2022/10 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 6,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 56,000 TL'ye yükseltilmiştir.

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2022 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	16,613,040	3,770,119	24,124	1,410,808	-	1,412,789	704,174	-
2	9,670,054	692,074	16,461	1,310,264	-	350,742	131,936	-
3	4,839,278	2,230,547	32,194	109,976	52,191	1,215,414	506,299	-
4	371,741	319,443	1,718	30,191	2,750	153,420	67,583	-
5	4,973,561	2,045,305	39,286	359,236	182,068	998,935	634,738	-
6	101,455,773	12,982,161	675,942	2,060,752	14,558	712,578	180,117	-
7	7,820,121	7,819,089	-	-	-	(1,593)	(1,108)	-
8	6,463,160	6,460,032	-	-	-	(3,325)	(18,962)	-
9	54,015,888	7,091,590	1,348,848	1,717,940	316,599	670,135	293,335	-
10	3,999,397	771,766	21,704	209,200	-	63,249	27,481	-
11	3,021,578	340,149	30,627	192,349	-	(58,910)	14,536	-
12	53,013	51,609	358	455	1,298	10,654	1,002	150,080
13	213,362	121,187	368	10,571	-	36,169	21,156	-

(*) 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

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	4,067,355	1,828,774	52,955	4,311,897	10,260,981
Birikmiş Amortisman	(116,713)	(912,638)	(34,353)	(3,090,957)	(4,154,661)
Net Defter Değeri	3,950,642	916,136	18,602	1,220,940	6,106,320
Cari Dönem Sonu					
İktisap Edilenler	831,024	897,021	8,675	1,057,596	2,794,316
Yeniden Değerleme Farkları	3,802,308	-	-	-	3,802,308
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	(19,750)	-	-	-	(19,750)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(5,560)	(256,082)	(5,857)	(287,789)	(555,288)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	128,077	45,164	5,676	65,001	243,918
Değer Düşüşü / İptali	123,100	-	-	85	123,185
Amortisman Bedeli	(70,500)	(425,767)	(3,246)	(453,408)	(952,921)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	163,570	146,497	5,549	254,872	570,488
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(5,891)	(82,591)	(5,525)	(230,562)	(324,569)
Kapanış Net Defter Değeri	8,897,020	1,240,378	23,874	1,626,735	11,788,007
Dönem Sonu Maliyet	8,962,047	2,616,210	61,322	5,336,661	16,976,240
Dönem Sonu B. Amortisman	(65,027)	(1,375,832)	(37,448)	(3,709,926)	(5,188,233)
Kapanış Net Defter Değeri	8,897,020	1,240,378	23,874	1,626,735	11,788,007

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında yeniden değerlendirme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları**

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

5.1.14.3 Dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,843,749	1,580,727	2,163,296	1,199,646

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı	963,650	614,398
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	60,492	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	697,805	471,661
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(209,642)	(66,055)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	70	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(288,556)	(186,913)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	35,907	45,386
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	3,296	85,173
Dönem Sonu	1,263,022	963,650

5.1.14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı

Yoktur.

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedenilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.14.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Konsolidasyon Şerefiyesi	Hisse Oranı %	Taşınan Değer
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100.00	2,778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100.00	2,119
Garanti Faktoring AŞ	81.84	1,491
Toplam		6,388

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.14.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başındaki Net Değer	6,388	6,388
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Net Değer	6,388	6,388

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	652,633	561,525
Satın Alımlar	7,471	-
Satışlar	(70,662)	(23,930)
Transferler	(740,645)	68,660
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	1,078,003	46,378
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	926,800	652,633

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 31 Aralık 2022 itibarıyla 7,105,391 TL (31 Aralık 2021: 4,443,291 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2022 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 11,402,123 TL (31 Aralık 2021: 6,927,465 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile yine bilançosunda 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 üzerinden hesapladığı 4,296,732 TL (31 Aralık 2021: 2,484,174 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 ^(*) (^{**})	4,629,242	1,146,554	9,145,055	2,061,737
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	29,689,852	7,173,568	18,086,583	3,722,429
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar ^(***)	(1,900,909)	(366,711)	(5,885,651)	(1,306,444)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(7,453,148)	(1,155,583)	(2,445,233)	(299,704)
Diğer	1,192,508	307,563	1,113,545	265,273
Ertelenmiş Vergi Varlığı	26,157,545	7,105,391	20,014,299	4,443,291

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

(**) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredi değerlemesi kaynaklı oluşan ertelenmiş vergi etkisini de içermektedir.

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

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)	355,861	2,620,765	726,002	4,439,594
Takas İşlemlerinden Alacaklar	14,572,861	164,132	7,015,825	58,404
Peşin Ödenen Giderler(*)	18,924,354	100,637	3,125,661	72,701
Verilen Nakdi Teminatlar	1,000,779	351,954	323,767	427,917
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	65,137	-	105,137	-
Diğer	3,756,427	1,230,564	1,374,278	555,735
Toplam	38,675,419	4,468,052	12,670,670	5,554,351

(*) İlgili kalemin değişimi ağırlıklı olarak cari dönemde yapılan maaş promosyon ödemelerinden kaynaklanmadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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

<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	30,817,001	-	6,117,225	58,157,604	7,075,790	1,746,292	3,622,706	1,376	107,537,994
Döviz Tevdiat Hesabı	210,989,901	-	23,563,586	102,552,237	8,159,284	11,982,144	12,272,291	47,644	369,567,087
Yurt İçinde Yer. K.	172,086,215	-	18,255,876	93,953,612	3,476,059	3,499,048	2,569,677	47,002	293,887,489
Yurt Dışında Yer.K	38,903,686	-	5,307,710	8,598,625	4,683,225	8,483,096	9,702,614	642	75,679,598
Resmi Kur. Mevduatı	1,860,052	-	505,436	37,023	1,164	3,655	-	-	2,407,330
Tic. Kur. Mevduatı	17,720,598	-	27,097,547	10,222,193	291,276	918,279	2,319,085	-	58,568,978
Diğ. Kur. Mevduatı	515,192	-	1,015,882	2,671,082	95,455	771,005	4,303,923	-	9,372,539
Kıymetli Maden DH	31,629,188	-	-	190,945	334,124	46,781	717,867	-	32,918,905
Bankalararası Mevduat(*)	1,773,522	-	608,434	71,763	-	4,155	2,719	-	2,460,593
TC Merkez Bnk.	3,363	-	-	-	-	-	-	-	3,363
Yurt İçi Bankalar	14,350	-	1,171	-	-	-	-	-	15,521
Yurt Dışı Bankalar	632,663	-	607,263	71,763	-	4,155	2,719	-	1,318,563
Katılım Bankaları	1,123,146	-	-	-	-	-	-	-	1,123,146
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	295,305,454	-	58,908,110	173,902,847	15,957,093	15,472,311	23,238,591	49,020	582,833,426

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

(**) 31 Aralık 2022 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 51,710,062 TL (31 Aralık 2021: 180,250 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 116,671,627 TL (31 Aralık 2021: 7,367,011 TL) olmak üzere toplam 168,381,687 TL (31 Aralık 2021: 7,547,261 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 1,867,023 TL'lik (31 Aralık 2021: 806,578 TL) kur değerlendirme farkları aktifte diğer aktiflerle, pasifte mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	86,399,007	48,035,586	182,675,592	57,893,404
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	98,923,923	73,569,591	175,471,602	182,239,637
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	18,354,267	11,769,763	24,026,437	18,449,894
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,472,283	1,015,243	1,759,315	1,152,172
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 200 TL'dir (Önceki dönem 150 TL'dir)

Ticari Mevduat*	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduat	18,562,770	-	129,017,685	-
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	10,317,394	-	171,532,282	-
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	76,244	-	1,382,546	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Yoktur.

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	1,048,098	31,208
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,527,069	224,675
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	6,975,598	-
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	3,308,311	-
Resmî Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	3,271,941	-
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	37,589,841	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	5,920,614	1,527,063	2,655,860	4,600,883
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	38,731	38,370,315	116,121	36,253,865
Toplam	5,959,345	39,897,378	2,771,981	40,854,748

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,528,280	3,641,334	1,783,110	3,885,996
Orta ve Uzun Vadeli	2,431,065	36,256,044	988,871	36,968,752
Toplam	5,959,345	39,897,378	2,771,981	40,854,748

5.2.2.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Mevduat yapısı TL ve yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Diğer fon kaynaklarını özellikle yurt dışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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	119,365	14,873,679	7,431,549	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	10,278,030	7,376,780	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	50,401	3,121,198	35,365	-
Gerçek Kişiler	68,964	1,474,451	19,404	-
Yurt Dışı İşlemlerden	357	7,618,017	79	6,822,614
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	7,618,017	-	6,822,614
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	235	-	-	-
Gerçek Kişiler	122	-	79	-
Toplam	119,722	22,491,696	7,431,628	6,822,614

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,750,629	2,084,836	-	22,029,586
Maliyet	4,579,306	2,059,074	-	21,927,096
Defter Değeri (*)	4,673,647	998,260	-	19,972,964

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 1,346,780 TL ve YP menkul kıymetlerden 50,335,000 USD (31 Aralık 2021: 1,366,573 TL ve 186,897,575 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	-	32,020,818	-	24,183,368
Toplam	-	32,020,818	-	24,183,368

Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 1,788,035,714 USD (31 Aralık 2021: 2,112,303,572 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 1,919,509 TL (31 Aralık 2021: 3,769,054 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı (1,849,545) TL (31 Aralık 2021: 2,503,587 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 32,020,818 TL (31 Aralık 2021: 24,183,368 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	451,058	15,650	1,875,277	32,051
Swap İşlemleri	4,158,675	5,387,221	4,903,698	5,687,300
Futures İşlemleri	-	-	-	933
Opsiyonlar	344,980	557,804	131,667	25,164
Diğer	-	366	-	481
Toplam	4,954,713	5,961,041	6,910,642	5,745,929

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	-	-	-	391,748
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	29,731	6,875	41,211	339,205
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	29,731	6,875	41,211	730,953

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

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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 Yılda Az	570,670	426,463	385,205	283,202
1-4 Yıl Arası	1,082,587	795,549	782,852	571,420
4 Yılda Fazla	343,377	237,238	318,617	215,416
Toplam	1,996,634	1,459,250	1,486,674	1,070,038

Grubun 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO, USD ve RON kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %20.3, %1.8, %3.8 ve %5.1 (31 Aralık 2021: %18.8, %1.9, %6.9 ve %4.4)'tür.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	948,873	767,506
Dönem İçindeki Değişim	313,907	161,030
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	902,540	79,432
Dönem İçinde Ödenen	(121,000)	(59,095)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,044,320	948,873

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	10,190	10,683
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	10,485	4,614
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	1,754,658	1,317,510
Toplam	1,775,333	1,332,807

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	3,753,228	2,017,903
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	2,270,524	1,361,847
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	539,822	292,804
Devam Eden Dava Karşılıkları	564,017	440,744
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	5,795,082	2,930,483
Diğer Karşılıklar (*)	8,553,728	7,676,242
Toplam	21,476,401	14,720,023

(*) Cari yılda ayrılan 500,000 TL ve geçmiş yıllarda ayrılan 7,500,000 TL olmak üzere toplam 8,000,000 TL (31 Aralık 2021: 7,500,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 10 Ocak 2023 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 12,154,168 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a 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 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 10 Ocak 2023 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2022 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 5,864,689 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	<i>31 Aralık 2022</i>	<i>31 Aralık 2021</i>
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(5,662,430)	(3,605,978)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	2,107,010	849,322
Genel Yönetim Giderleri	(173,942)	(97,979)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(3,729,362)	(2,854,635)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	15,883,530	9,393,052
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	12,154,168	6,538,417
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(3,428,501)	(1,680,862)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(2,860,977)	(1,496,672)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(6,289,478)	(3,177,534)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	5,864,690	3,360,883

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(445,647)	(160,523)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	116,594	92,569
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	329,053	67,954
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
	%	%
İskonto Oranı (*)	17.79	19.10
Enflasyon Oranı (*)	14.36	15.10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	18.56	19.30
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	14.36	15.10

(*) 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	(6.30)	(8.70)	(7.40)
İskonto oranı -%0.5	7.00	10.00	8.40
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	10.00	4.60
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(8.70)	(3.90)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%0.5	(5.40)	(7.10)
İskonto oranı -%0.5	5.90	7.90
Enflasyon oranı +%0.5	5.60	(3.70)
Enflasyon oranı -%0.5	(5.20)	3.80

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**

31 Aralık 2022 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 6,759,609 TL (31 Aralık 2021: 2,120,125 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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 23,823,030 TL tutarında cari dönem vergi giderininin, 20,844,000 TL tutarı kar/zarar tablosunda, 2,969,029 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6,759,609	2,120,125
Menkul Sermaye İradı Vergisi	136,594	126,239
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7,199	8,644
BSMV	641,445	378,689
Kambiyo Muameleleri Vergisi	52,022	115,529
Ödenecek Katma Değer Vergisi	120,569	56,577
Diğer	267,212	142,892
Toplam	7,984,650	2,948,695

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	26,692	8,981
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	18,050	5,497
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	732	439
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1,160	620
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	5,899	2,463
İşsizlik Sigortası-İşveren	13,018	6,141
Diğer	126	79
Toplam	65,677	24,220

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 197,828 TL (31 Aralık 2021: 55,096 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.2.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler
Yoktur.**5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	1,021,983	-	1,030,662	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	14,223,946	-	9,880,843
Toplam	1,021,983	14,223,946	1,030,662	9,880,843

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	37,106,273	339,001	21,172,969	241,472
Takas İşlemlerinden Borçlar	10,954,242	146,936	5,372,202	11,262
Diğer	4,020,483	11,981,135	2,874,263	5,113,082
Toplam	52,080,998	12,467,072	29,419,434	5,365,816

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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

Yoktur.

5.2.14.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

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	10,324,176	(1,149,811)	1,424,605	(739,216)
Değerleme Farkı	9,995,275	(1,149,811)	1,262,982	(739,216)
Kur Farkı	328,901	-	161,623	-
Toplam	10,324,176	(1,149,811)	1,424,605	(739,216)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.9 Kâr veya Zararda Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
Menkuller	460,912	10,897	232,120	27,353
Gayrimenkuller	5,217,003	188,141	1,849,605	163,456
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,315,532)	-	(420,279)	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,362,383	199,038	1,661,446	190,809

5.2.14.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,781
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	-
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	828	-
İhracatı Geliştirme A.Ş.	536	-
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	481	481
Kömür İşletmeleri A.Ş.	145	-
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Dati Yatırım Holding A.Ş.	7	7
Total	8,670	6,300

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,432,779	1,254,886
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	672,337	546,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	37,833	33,675
Toplam	2,142,949	1,834,851

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	61,639,835	50,102,504

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	319,516	247,679
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	224,928	120,823
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(60,347)	(47,130)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	638	(1,856)
Dönem Sonu Bakiye	484,735	319,516

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 18,318,399 TL (31 Aralık 2021: 20,111,105 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 5,515,488 TL (31 Aralık 2021: 3,956,330 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 140,164,003 TL (31 Aralık 2021: 63,432,259 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	84,083,930	60,356,900
TP Teminat Mektupları	103,006,476	44,007,746
Akreditifler	35,059,723	25,954,648
Aval ve Kabul Kredileri	3,918,563	2,751,737
Cirolar	5,653,771	1,128,961
Diğer Garantiler	646,094	258,782
Toplam	232,368,557	134,458,774

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	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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	503,992	834,748	813,149	2,151,889
Dönem İçi İlave Karşılıklar	847,844	740,010	209,430	1,797,284
Dönem İçi Çıkanlar	(1,038,926)	(600,974)	(182,169)	(1,822,069)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	207,942	(205,972)	(1,970)	-
2.Aşamaya Transfer	(55,988)	57,284	(1,296)	-
3.Aşamaya Transfer	(294)	(32,016)	32,310	-
Kur Farkı	74,133	265,893	463,353	803,379
Dönem Sonu Karşılık	538,703	1,058,973	1,332,807	2,930,483

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 2,513,865 TL (31 Aralık 2021: 2,019,657 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 1,759,925 TL (31 Aralık 2021: 1,332,807 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

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	39,122,899	20,797,645
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	6,399,588	2,948,430
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	32,723,311	17,849,215
Diğer Gayrinakdi Krediler	193,245,658	113,661,129
Toplam	232,368,557	134,458,774

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	<i>Cari Dönem</i>			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,094,364	1.00	531,876	0.43
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	434,816	0.40	416,036	0.34
<i>Ormancılık</i>	121,406	0.11	49,906	0.04
<i>Balıkçılık</i>	538,142	0.49	65,934	0.05
Sanayi	36,351,621	33.17	53,009,688	43.18
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	1,117,955	1.02	454,722	0.37
<i>İmalat Sanayi</i>	27,794,977	25.36	37,697,911	30.71
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	7,438,689	6.79	14,857,055	12.10
İnşaat	10,388,880	9.48	20,172,714	16.43
Hizmetler	54,847,986	50.04	39,752,497	32.38
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	30,902,172	28.19	16,446,724	13.40
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	2,537,826	2.32	1,278,684	1.04
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	4,647,673	4.24	6,098,358	4.97
<i>Mali Kuruluşlar</i>	9,699,586	8.85	15,289,073	12.45
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i>	5,629,113	5.14	492,510	0.40
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	204,018	0.19	6,192	0.01
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	1,227,598	1.12	140,956	0.11
Diğer	6,925,058	6.32	9,293,873	7.57
Toplam	109,607,909	100.00	122,760,648	100.00

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	185,294	0.42	439,162	0.49
Çiftçilik ve Hayvancılık	86,467	0.20	197,199	0.22
Ormançılık	29,812	0.06	50,978	0.06
Balıkçılık	69,015	0.16	190,985	0.21
Sanayi	11,082,160	25.01	44,227,002	49.06
Madencilik ve Taşocakçılığı	481,626	1.09	824,107	0.92
İmalat Sanayi	7,299,142	16.47	29,543,699	32.77
Elektrik, Gaz, Su	3,301,392	7.45	13,859,196	15.37
İnşaat	5,484,659	12.38	14,032,829	15.57
Hizmetler	24,146,296	54.50	27,132,896	30.10
Toptan ve Perakende Ticaret	13,669,991	30.85	9,950,916	11.04
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,109,985	2.51	1,048,044	1.16
Ulaştırma ve Haberleşme	1,907,623	4.31	5,115,605	5.67
Mali Kuruluşlar	4,600,216	10.38	10,559,340	11.72
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2,518,729	5.68	342,610	0.38
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	51,997	0.12	5,278	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	287,755	0.65	111,103	0.12
Diğer	3,408,088	7.69	4,320,388	4.78
Toplam	44,306,497	100.00	90,152,277	100.00

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	104,693,243	106,173,602	4,692,453	14,270,813
Teminat Mektupları	98,170,210	70,377,717	4,614,053	11,653,749
Aval ve Kabul Kredileri	496,948	2,757,200	-	664,415
Akreditifler	746,185	32,097,120	-	1,952,649
Cirolar	5,279,900	295,471	78,400	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	646,094	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	40,523,036	80,238,941	3,521,376	8,372,487
Teminat Mektupları	40,276,089	51,239,451	3,469,572	7,576,600
Aval ve Kabul Kredileri	63,962	2,605,012	1,804	80,959
Akreditifler	160,485	25,118,906	-	675,257
Cirolar	22,500	1,016,790	50,000	39,671
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	258,782	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	6,772,315	14,249,682	9,154,425	34,139,117	5,584,622	69,900,161
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	2,940,908	13,066,746	2,733,024	18,740,678
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	6,772,315	14,249,682	6,213,517	21,072,371	2,851,598	51,159,483
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	151,005,826	426,129,092	34,297,267	9,290,935	1,039,844	621,762,964
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	11,541,998	12,747,479	8,596,739	86,665	-	32,972,881
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	11,321,561	12,388,418	8,056,773	117,971	-	31,884,723
Swap Para Alım İşlemleri	60,335,892	135,142,326	7,957,052	3,562,716	568,576	207,566,562
Swap Para Satım İşlemleri	36,153,432	176,198,059	7,068,947	4,893,364	384,239	224,698,041
Para Alım Opsiyonları	16,277,772	44,244,847	1,062,446	340,970	39,446	61,965,481
Para Satım Opsiyonları	15,282,913	44,211,598	782,300	289,249	47,583	60,613,643
Futures Para Alım İşlemleri	46,856	782,024	264,553	-	-	1,093,433
Futures Para Satım İşlemleri	45,402	414,341	508,457	-	-	968,200
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	16,812,970	27,516,362	41,185,498	114,049,512	101,221,798	300,786,140
Swap Faiz Alım İşlemleri	8,317,518	12,814,704	19,745,539	56,096,992	50,610,899	147,585,652
Swap Faiz Satım İşlemleri	8,317,518	12,814,704	19,745,539	56,096,992	50,610,899	147,585,652
Faiz Alım Opsiyonları	-	324,924	1,469,922	1,628,324	-	3,423,170
Faiz Satım Opsiyonları	174,962	1,440,131	224,498	227,204	-	2,066,795
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	1,558	-	-	-	-	1,558
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	1,414	121,899	-	-	-	123,313
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	21,287,172	39,641,486	6,664,307	20,965,991	-	88,558,956
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	189,105,968	493,286,940	82,147,072	144,306,438	102,261,642	1,011,108,060
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	195,878,283	507,536,622	91,301,497	178,445,555	107,846,264	1,081,008,221

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	562,047	7,154,189	15,344,148	42,086,668	10,482,947	75,629,999
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	6,817,824	4,543,271	11,361,095
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	562,047	7,154,189	15,344,148	35,268,844	5,939,676	64,268,904
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	271,004,102	70,154,137	19,581,201	6,237,709	3,494,364	370,471,513
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	6,450,678	4,584,635	5,023,738	104,261	-	16,163,312
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	6,480,589	4,754,486	5,535,057	107,186	-	16,877,318
Swap Para Alım İşlemleri	114,791,533	30,086,746	3,565,160	2,963,753	1,385,793	152,792,985
Swap Para Satım İşlemleri	119,352,214	28,543,938	3,354,146	3,062,509	2,108,571	156,421,378
Para Alım Opsiyonları	10,345,556	553,431	417,926	-	-	11,316,913
Para Satım Opsiyonları	13,338,771	553,158	423,046	-	-	14,314,975
Futures Para Alım İşlemleri	117,104	542,933	633,150	-	-	1,293,187
Futures Para Satım İşlemleri	127,657	534,810	628,978	-	-	1,291,445
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	3,816,427	27,513,345	23,838,806	63,817,215	87,628,779	206,614,572
Swap Faiz Alım İşlemleri	1,758,877	12,131,942	11,919,403	29,929,940	42,861,191	98,601,353
Swap Faiz Satım İşlemleri	1,758,877	12,131,942	11,919,403	29,929,940	42,861,191	98,601,353
Faiz Alım Opsiyonları	-	654,650	-	2,403,520	1,924,671	4,982,841
Faiz Satım Opsiyonları	-	654,650	-	1,553,815	-18,274	2,190,191
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	59,637	1,207,441	-	-	-	1,267,078
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	239,036	575,604	-	-	-	814,640
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	157,116	-	-	-	157,116
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	12,438,500	1,073,658	5,693,954	13,885,442	39,279,000	72,370,554
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	287,259,029	98,741,140	49,113,961	83,940,366	130,402,143	649,456,639
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	287,821,076	105,895,329	64,458,109	126,027,034	140,885,090	725,086,638

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla satım toplamı 3,576,071,428 USD USD (31 Aralık 2021: 4,224,607,144 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 564,017 TL (31 Aralık 2021: 440,744 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.9.4 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir.

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	36,939,236	4,076,935	15,634,745	1,500,478
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	32,513,903	10,924,873	21,406,333	6,354,679
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	762,173	28,756	524,675	159,198
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	70,215,312	15,030,564	37,565,753	8,014,355

(*) 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	-	13,850	-	-
Yurt İçi Bankalardan	185,877	536	107,400	600
Yurt Dışı Bankalardan	5,203	512,611	13,562	50,447
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	191,080	526,997	120,962	51,047

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	186,388	48,077	130,804	26,917
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,390,551	1,071,121	5,028,610	524,446
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	18,630,501	2,229,067	4,077,679	425,782
Toplam	38,207,440	3,348,265	9,237,093	977,145

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. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

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	101,801	91,069

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	831,466	645,252	276,112	287,786
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	818,341	144,673	241,569	120,931
Yurt Dışı Bankalara	13,125	500,579	34,543	166,855
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1,708,268	-	692,590
Toplam	831,466	2,353,520	276,112	980,376

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	15,196	23,209

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	587,291	2,481,143	1,063,704	1,807,124

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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	4,276	51,364	-	-	-	-	-	55,640
Tasarruf Mevduatı	5,195	625,739	16,862,334	1,204,041	213,847	1,109,668	-	20,020,824
Resmi Mevduat	-	1,933	5,739	115	105	-	-	7,892
Ticari Mevduat	270	4,055,688	3,192,601	1,612,319	1,723,834	549,626	-	11,134,338
Diğer Mevduat	3	168,767	369,175	75,738	246,060	309,824	-	1,169,567
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,744	4,903,491	20,429,849	2,892,213	2,183,846	1,969,118	-	32,388,261
Yabancı Para								
DTH	87,242	524,106	878,397	140,145	150,965	92,345	181	1,873,381
Bankalar Mevduatı	1,136	23,691	14,122	-	-	15	-	38,964
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	2,163	197	541	3,928	-	6,829
Toplam	88,378	547,797	894,682	140,342	151,506	96,288	181	1,919,174
Genel Toplam	98,122	5,451,288	21,324,531	3,032,555	2,335,352	2,065,406	181	34,307,435

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	25,228	70,839	-	-	-	-	-	96,067
Tasarruf Mevduatı	5,678	517,609	10,221,837	665,802	261,100	450,752	-	12,122,778
Resmi Mevduat	-	3,134	5,721	221	192	-	-	9,268
Ticari Mevduat	277	2,727,234	2,045,090	80,609	183,276	267,284	-	5,303,770
Diğer Mevduat	2	99,374	200,150	18,865	209,382	806,538	-	1,334,311
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31,185	3,418,190	12,472,798	765,497	653,950	1,524,574	-	18,866,194
Yabancı Para								
DTH	3,687	68,259	292,707	48,483	62,582	97,472	194	573,384
Bankalar Mevduatı	-	1,699	976	58	204	224	-	3,161
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	1	362	-	363
Toplam	3,687	69,958	293,683	48,541	62,787	98,058	194	576,908
Genel Toplam	34,872	3,488,148	12,766,481	814,038	716,737	1,622,632	194	19,443,102

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	327,267	1,634	168,982	328
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	574,031	202,172	138,330	64,902

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler**5.4.2.6.1 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Finansal Kiralama Giderleri	-	-

5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Faaliyet Kiralama Giderleri	173,890	127,852

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	42,355	13,394
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5,014	2,159
Diğer	47,384	12,443
Toplam	94,753	27,996

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	289,337,788	414,238,350
Sermaye Piyasası İşlemleri karı	4,893,527	4,808,478
Türev Finansal İşlemlerden	41,996,522	30,571,910
Kambiyo İşlemlerinden kar	242,447,739	378,857,962
Zarar (-)	278,825,490	409,502,464
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3,082,272	1,746,525
Türev Finansal İşlemlerden	64,115,593	35,822,342
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	211,627,625	371,933,597
Toplam	10,512,298	4,735,886

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 15,783,126 TL'si (31 Aralık 2021: 5,583,547 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 4,455,250 TL'si (31 Aralık 2021: 17,040,537 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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	10,381,297	8,663,167
1. Aşama Karşılık Giderleri İptali	4,614,011	3,392,115
2. Aşama Karşılık Giderleri İptali	2,695,178	3,056,972
3. Aşama Karşılık Giderleri İptali	2,800,678	1,934,748
Diğer	271,430	279,332
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	623,848	511,945
Diğer (*)	5,460,233	2,350,598
Toplam	16,465,378	11,525,710

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 2,608,757 TL (31 Aralık 2021: 1,696,383 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	26,005,040	20,955,773
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>6,328,589</i>	<i>3,257,367</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)</i>	<i>13,387,923</i>	<i>10,013,943</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>6,288,528</i>	<i>7,684,463</i>
Diğer Karşılık Giderleri	3,736,002	7,494,392
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	304,558	86,576
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>304,558</i>	<i>86,576</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	19,102	-
<i>İştirakler</i>	<i>19,102</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer (*)	3,412,342	7,407,816
Toplam	29,741,042	28,450,165

(*) Cari yılda ayrılan 500,000 TL (Önceki dönem : 2,850,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	245,142	161,030
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	995	455
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	527,455	434,499
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	288,556	187,094
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,253	2,043
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	425,767	321,121
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	3,286	1,985
Diğer İşletme Giderleri	12,151,119	5,769,504
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	<i>259,729</i>	<i>218,446</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>206,380</i>	<i>109,891</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>472,760</i>	<i>271,046</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>11,212,250</i>	<i>5,170,121</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19,354	6,803
Diğer (**)	3,762,352	2,309,760
Toplam	17,425,279	9,194,294

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Cari dönemde 1,272,431 TL (31 Aralık 2021: 747,300 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 1,140,228 TL (31 Aralık 2021: 809,615 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Konsolide vergi öncesi karın 88,092,627 TL (31 Aralık 2021: 36,064,391 TL)'lik kısmı net faiz gelirlerinden 18,146,320 TL (31 Aralık 2021: 9,194,510 TL)'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 17,425,279 TL (31 Aralık 2021: 9,194,294 TL)'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre % 318.2 (31 Aralık 2021: % 94.2 artarak) oranında artarak 76,987,752 TL (31 Aralık 2021: 18,410,497 TL) olarak gerçekleşmiştir

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığın ilişkin açıklama

31 Aralık 2022 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 20,844,000 TL (31 Aralık 2021: 5,324,635 TL) tutarında cari vergi gideri ile 2,366,554 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2021: 501,692 TL) 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	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(5,943,733)	(3,558,043)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	1,697,199	464,741
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	3,778,454	2,604,147
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(1,898,474)	(12,537)
Toplam	(2,366,554)	(501,692)

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	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(4,246,534)	(3,112,363)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	1,879,980	2,591,610
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	19,061
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(2,366,554)	(501,692)

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 58,510,306 TL (31 Aralık 2021: 13,587,564 TL)'dir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	224,928	120,823

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

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 5,096,504 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2021: 5,459,813 TL artış) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 8,281,861 TL artış (31 Aralık 2021: 190,692 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

5.5.1.3.1 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 5.4.4 Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 955,526 TL artış (31 Aralık 2021: 629,787 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 1,603,244 TL azalış (31 Aralık 2021: 2,186,512 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	234,715	129,565
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	11,380,589	5,516,520

5.5.3 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.14.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.29 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemler ve yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 45,764,483 TL (31 Aralık 2021: 32,305,124 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 4,190,541 TL (31 Aralık 2021: 29,403,149 TL nakit girişi) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 49,955,024 TL (31 Aralık 2021: 2,901,975 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 29,796,989 TL (31 Aralık 2021: 11,121,326 TL artış) artış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 25,669,509 TL (31 Aralık 2021: 29,338,020 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 10,819,461 TL (31 Aralık 2021: 20,461,391 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.10 ve 5.1.11 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	16,734,401	9,678,213
<i>Kasa</i>	1,916,282	2,722,172
<i>Efektif Deposu</i>	14,818,119	6,956,041
Nakde Eşdeğer Varlıklar	105,727,922	43,085,544
<i>Diğer</i>	105,727,922	43,085,544
Toplam	122,462,323	52,763,757

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	21,814,787	16,734,401
<i>Kasa</i>	3,310,207	1,916,282
<i>Efektif Deposu</i>	18,504,580	14,818,119
Nakde Eşdeğer Varlıklar	127,649,749	105,727,922
<i>Diğer</i>	127,649,749	105,727,922
Toplam	149,464,536	122,462,323

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurt dışı bankalar hesabında 9,152,303 TL (31 Aralık 2021: 20,499,346 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 1,236 TL (31 Aralık 2021: 5,937,765 TL) 'si Malta Merkez Bankası'nda, 606,643 TL (31 Aralık 2021: 368,848 TL) 'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 329,141 TL (31 Aralık 2021: 566,270 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 72,534,346 TL (31 Aralık 2021: 58,966,631 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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	106,218	11	63,573	-	6,945	-

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	792,970	27,873	662,187	878,143	157,906	51,551
Dönem Sonu Bakiyesi	630,311	24,142	880,147	1,817,495	87,503	194,549
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	93,441	21	34,371	-	9,655	89

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	135,477	347,975	31,849	70,153	7,101,109	441,807
Dönem Sonu Bakiyesi	242,109	135,477	33,165	31,849	6,531,682	7,101,109
Mevduat Faiz Gideri	15,196	23,209	82	83	992,151	207,869

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	50,000	572,425	43,176,984	30,964,751	-	-
Dönem Sonu	341,250	50,000	57,431,194	43,176,984	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(2,167)	3,177	92,931	(9,967)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	220,100	565,120	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	220,100	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	(3,373)	(1,029)	-	-

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 1,362,913 TL (31 Aralık 2021: 620,298 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.18'i (31 Aralık 2021: %0.13), konsolide aktif toplamının %0.10'udur (31 Aralık 2021: %0.07). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 2,027,276 TL (31 Aralık 2021: 1,597,961), konsolide aktif toplamının %0.16'sıdır (31 Aralık 2021: %0.19). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 2,859,301 TL (31 Aralık 2021: 2,036,186 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.23'üdür (31 Aralık 2021: %1.51). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 6,806,956 TL (31 Aralık 2021: 7,268,435 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.76'sını (31 Aralık 2021: %1.25) 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 1,938 TL kira geliri (31 Aralık 2021: 5,132 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 7,620 TL (31 Aralık 2021: 7,908 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 27,723 TL (31 Aralık 2021: 14,922 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 72,045 TL (31 Aralık 2021: 87,464 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2022 itibarıyla 284,600 TL'dir (31 Aralık 2021: 136,828 TL).

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında benzer yapıdaki kalemlerin toplamı

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

5.8.1 Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube	829	18,422			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Çin		
Yurt dışı şube	1	14	1- Malta	51,670,225	-
	7	107	2- KKTC	12,826,835	80,000

5.8.2 Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2022 yılında yurtiçinde şube açılmamış ve 34 şube kapatılmıştır (2021 yılında yurtiçinde 1 şube açılmış ve 22 şube kapatılmıştır).

5.8.3 Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi yurt dışı bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

Garanti Bank International NV				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	9	1- Türkiye		
Hollanda Merkez Ofis	1	194	1- Hollanda	101,217,078	136,836,000 EUR
Yurt dışı şube	1	16	2- Almanya	238,695	-

Garanti Bank SA				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	71	969	Romanya	54,015,888	1,208,086,946 RON

Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Holding BV	3	Hollanda	7,820,121	438,888,600 EUR
G Netherlands BV	3	Hollanda	6,463,160	173,682,821 EUR
Motoractive IFN SA	70	Romanya	3,999,397	40,138,655 RON
Ralfi IFN SA	97	Romanya	3,021,578	10,661,500 RON

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Finansal Kiralama AŞ	101	16,613,040	350,000
Garanti Faktoring AŞ	123	9,676,582	79,500
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	669	4,973,561	500,000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	300	4,839,278	8,328
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	51	371,741	25,000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	7	53,013	37,500
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	503	213,362	56,000

5.9 Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	30,186	18,874
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	2,945	2,729
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	33,131	21,603

5.10 Bilanço sonrası hususlar

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 taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Ana Ortaklık Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6. Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar**6.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****6.1.1 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 (Temmuz 2022)

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+
Uzun Vadeli YP	B- / Negatif Görünüm

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+(Trk) (Stabil Görünüm)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6.1.2 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	Durağan
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.

6.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Temmuz 2022) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	-
Hissedar desteği	b-

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Temmuz 2022) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	-

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Haziran 2022) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli IDR	BB-
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	b-
Finansal Kapasite	bb-
Görünüm	Durağan

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2021 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2021 Yılı Karı	13,073,306
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(57,207)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(643,165)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1,097,331)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(10,955,870)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(109,733)

6.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 31.01.2023 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.