

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

31 Mart 2023

Hesap Dönemine Ait

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 2.9.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 8,000,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.



Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Nisan 2023
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Yapılandırılmış İşletmeler

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

Bu raporda yer alan üç aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 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 açıklama | 1 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar | 3 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|---------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| VII. | Finansal araçlara ilişkin açıklamalar | 17 |
| VIII. | Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 21 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar | 27 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 29 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 29 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 29 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 30 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 32 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 32 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 32 |
| XVII. | Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 32 |
| XVIII. | Şigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 34 |
| XIX. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 35 |
| XX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 39 |
| XXI. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 39 |
| XXII. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 39 |
| XXIII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 39 |
| XXIV. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 39 |
| XXV. | Kar yedekleri ve karın dağıtılması | 41 |
| XXVI. | Hisse başına kazanç | 41 |
| XXVII. | İlişkili taraflar | 41 |
| XXVIII. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 41 |
| XXIX. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 41 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler | 42 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 50 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 50 |
| IV. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 52 |
| V. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 56 |
| VI. | Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 58 |
| VII. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 64 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 65 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 65 |
| X. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 66 |

BESİNCİ BÖLÜM

| Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | | |
|---|--|-----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 70 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 99 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 109 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 111 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 117 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 117 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 118 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 120 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlar | 120 |

ALTINCI BÖLÜM

| Faaliyetlere İlişkin Diğer Açıklamalar | | |
|---|---|-----|
| I. | Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler | 121 |
| II. | Temettüye ilişkin bilgiler | 123 |
| III. | Diğer açıklamalar | 123 |

YEDİNCİ BÖLÜM

| Ara Dönem Faaliyet Raporu | | |
|----------------------------------|---|-----|
| I. | Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri | 124 |
| II. | 01.01.2023-31.03.2023 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri | 128 |
| III. | 01.01.2023-31.03.2023 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar | 128 |
| IV. | Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler | 128 |
| V. | Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler | 128 |
| VI. | Geleceğe yönelik beklentiler | 128 |

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 828, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2022: yurt içinde 829, yurt dışında 8 şube ve 1 temsilcilik).

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

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

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 89.3 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25’ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 115 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| VARLIKLAR | Dipnot | BIN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---------------|----------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------|
| | | CARİ DÖNEM 31 Mart 2023 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 167,688,290 | 264,169,830 | 431,858,120 | 116,594,984 | 260,639,834 | 377,234,818 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | 5.1.1 | 92,669,197 | 230,648,701 | 323,317,898 | 44,684,945 | 226,814,796 | 271,499,741 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar | | 64,586,120 | 121,024,439 | 185,610,559 | 9,205,355 | 130,364,387 | 139,569,742 |
| 1.1.2 Para Piyasalarından Alacaklar | | 1,514,174 | 72,063,159 | 73,577,333 | 1,029,482 | 61,129,299 | 62,158,781 |
| 1.1.3 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 27,087,020 | 38,042,395 | 65,129,415 | 34,809,528 | 35,871,173 | 70,680,701 |
| 1.1.4 Diğer Finansal Varlıklar | | 518,117 | 481,292 | 999,409 | 359,420 | 550,063 | 909,483 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.1.2 | 4,726,178 | 1,874,966 | 6,601,144 | 3,747,045 | 2,024,414 | 5,771,459 |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,600,900 | 1,265,119 | 2,866,019 | 1,144,328 | 1,369,671 | 2,513,999 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 3,104,986 | 73,795 | 3,178,781 | 2,580,133 | 67,322 | 2,647,455 |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 20,292 | 536,052 | 556,344 | 22,584 | 587,421 | 610,005 |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.1.3 | 63,824,675 | 25,611,339 | 89,436,014 | 63,766,271 | 25,162,129 | 88,928,400 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 62,779,170 | 14,516,266 | 77,295,436 | 63,312,355 | 13,784,771 | 77,097,126 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 306,442 | 986,777 | 1,293,219 | 136,664 | 886,055 | 1,022,719 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 739,063 | 10,108,296 | 10,847,359 | 317,252 | 10,491,303 | 10,808,555 |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | 5.1.4 | 6,468,240 | 6,034,824 | 12,503,064 | 4,396,723 | 6,638,495 | 11,035,218 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 6,211,787 | 5,085,042 | 11,296,829 | 4,201,002 | 5,576,712 | 9,777,714 |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | 256,453 | 949,782 | 1,206,235 | 195,721 | 1,061,783 | 1,257,504 |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 632,575,001 | 332,025,818 | 964,600,819 | 545,071,650 | 313,974,340 | 859,045,990 |
| 2.1 Krediler | 5.1.5 | 536,678,976 | 289,851,040 | 826,530,016 | 488,158,178 | 272,946,066 | 761,104,244 |
| 2.1.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 5.1.6 | 6,637,377 | 14,264,912 | 20,902,289 | 5,368,497 | 13,563,796 | 18,932,293 |
| 2.1.2 Faktoring Alacakları | 5.1.7 | 9,896,158 | 1,225,543 | 11,121,701 | 8,499,216 | 1,043,186 | 9,542,402 |
| 2.1.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | 5.1.8 | 99,285,528 | 48,541,956 | 147,827,484 | 62,454,628 | 47,565,228 | 110,019,856 |
| 2.1.4 Devlet Borçlanma Senetleri | | 97,714,920 | 43,559,916 | 141,274,836 | 62,420,560 | 42,843,973 | 105,264,533 |
| 2.1.5 Diğer Finansal Varlıklar | | 1,570,608 | 4,982,040 | 6,552,648 | 34,068 | 4,721,255 | 4,755,323 |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 19,923,038 | 21,857,633 | 41,780,671 | 19,408,869 | 21,143,936 | 40,552,805 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | 5.1.9 | 825,406 | 6,452 | 831,858 | 778,290 | 2,128 | 780,418 |
| 3.1 Satış Amaçlı | | 825,406 | 6,452 | 831,858 | 778,290 | 2,128 | 780,418 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | 2,657,226 | 93,093 | 2,750,319 | 2,196,176 | 84,786 | 2,280,962 |
| 4.1 İştirakler (Net) | 5.1.10 | 113,239 | 17 | 113,256 | 111,641 | 16 | 111,657 |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | 113,239 | 17 | 113,256 | 111,641 | 16 | 111,657 |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | 5.1.11 | 2,543,987 | 93,076 | 2,637,063 | 2,084,535 | 84,770 | 2,169,305 |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 2,543,987 | 93,076 | 2,637,063 | 2,084,535 | 84,770 | 2,169,305 |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | 5.1.12 | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 5.1.13 | 12,949,354 | 961,365 | 13,910,719 | 10,868,068 | 919,939 | 11,788,007 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 5.1.14 | 1,125,388 | 246,880 | 1,372,268 | 1,108,330 | 154,692 | 1,263,022 |
| 6.1 Şerefiye | | 6,388 | - | 6,388 | 6,388 | - | 6,388 |
| 6.2 Diğer | | 1,119,000 | 246,880 | 1,365,880 | 1,101,942 | 154,692 | 1,256,634 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | 5.1.15 | 1,226,000 | - | 1,226,000 | 926,800 | - | 926,800 |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | 86,008 | 86,008 | - | 9,604 | 9,604 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 5.1.16 | 12,324,737 | 154,804 | 12,479,541 | 6,952,355 | 153,036 | 7,105,391 |
| X. DİĞER AKTİFLER (Net) | 5.1.17 | 37,834,425 | 4,714,344 | 42,548,769 | 38,675,419 | 4,468,052 | 43,143,471 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 869,205,827 | 602,458,594 | 1,471,664,421 | 723,172,072 | 580,406,411 | 1,303,578,483 |

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

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|------------------------------|---|---------------|----------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------|
| | | | CARİ DÖNEM 31 Mart 2023 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | 5.2.1 | 562,985,871 | 476,909,342 | 1,039,895,213 | 424,860,771 | 483,878,688 | 908,739,459 |
| II. | ALINAN KREDİLER | 5.2.2 | 5,441,739 | 41,044,279 | 46,486,018 | 5,959,345 | 39,897,378 | 45,856,723 |
| III. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | 5.2.3 | 2,637,745 | 34,172,923 | 36,810,668 | 1,806,883 | 22,492,126 | 24,299,009 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 5.2.4 | 1,094,457 | 7,435,175 | 8,529,632 | 1,184,471 | 16,423,718 | 17,608,189 |
| 4.1 | Bonolar | | 942,786 | 477,769 | 1,420,555 | 494,963 | 990,538 | 1,485,501 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | 151,671 | 6,957,406 | 7,109,077 | 689,508 | 15,433,180 | 16,122,688 |
| V. | FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 5.2.5 | - | 30,963,251 | 30,963,251 | - | 32,020,818 | 32,020,818 |
| VII. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 5.2.6 | 4,481,352 | 7,879,515 | 12,360,867 | 4,984,444 | 5,967,916 | 10,952,360 |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 4,460,812 | 7,867,041 | 12,327,853 | 4,954,713 | 5,961,041 | 10,915,754 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | 20,540 | 12,474 | 33,014 | 29,731 | 6,875 | 36,606 |
| VIII. | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | 5.2.7 | - | - | - | - | - | - |
| IX. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | 5.2.8 | 1,283,748 | 412,045 | 1,695,793 | 1,071,865 | 387,385 | 1,459,250 |
| X. | KARŞILIKLAR | 5.2.9 | 9,056,575 | 12,861,144 | 21,917,719 | 8,382,488 | 13,093,913 | 21,476,401 |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 3,548,162 | 272,521 | 3,820,683 | 3,478,801 | 274,427 | 3,753,228 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | 1,504,791 | 1,023,003 | 2,527,794 | 1,392,752 | 877,772 | 2,270,524 |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 4,003,622 | 11,565,620 | 15,569,242 | 3,510,935 | 11,941,714 | 15,452,649 |
| XI. | CARİ VERGİ BORCU | 5.2.10 | 12,289,529 | 149,070 | 12,438,599 | 7,755,761 | 294,566 | 8,050,327 |
| XII. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | 5.2.10 | - | 70,583 | 70,583 | 129,591 | 68,237 | 197,828 |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | 5.2.11 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyete İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | 5.2.12 | 1,019,145 | 15,113,902 | 16,133,047 | 1,021,983 | 14,223,946 | 15,245,929 |
| 14.1 | Krediler | | - | 416,694 | 416,694 | - | 177,086 | 177,086 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | 1,019,145 | 14,697,208 | 15,716,353 | 1,021,983 | 14,046,860 | 15,068,843 |
| XV. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 5.2.13 | 55,983,283 | 13,962,624 | 69,945,907 | 52,080,998 | 12,467,072 | 64,548,070 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | 5.2.14 | 173,947,610 | 469,514 | 174,417,124 | 152,453,361 | 670,759 | 153,124,120 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 4,200,000 | - | 4,200,000 | 4,200,000 | - | 4,200,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 784,434 | - | 784,434 | 784,434 | - | 784,434 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 11,880 | - | 11,880 | 11,880 | - | 11,880 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 772,554 | - | 772,554 | 772,554 | - | 772,554 |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 9,209,690 | 275,148 | 9,484,838 | 4,362,383 | 199,038 | 4,561,421 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 21,150,371 | (239,684) | 20,910,687 | 20,091,780 | (177,731) | 19,914,049 |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 63,367,580 | 434,050 | 63,801,630 | 63,133,332 | 649,452 | 63,782,784 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 1,929,877 | 300,833 | 2,230,710 | 1,855,184 | 287,765 | 2,142,949 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 61,333,438 | - | 61,333,438 | 61,173,883 | - | 61,173,883 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 104,265 | 133,217 | 237,482 | 104,265 | 361,687 | 465,952 |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 74,762,540 | - | 74,762,540 | 59,396,697 | - | 59,396,697 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 59,396,697 | - | 59,396,697 | 1,111,319 | - | 1,111,319 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 15,365,843 | - | 15,365,843 | 58,285,378 | - | 58,285,378 |
| 16.7 | Azınlık Payları | | 472,995 | - | 472,995 | 484,735 | - | 484,735 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | | 830,221,054 | 641,443,367 | 1,471,664,421 | 661,691,961 | 641,886,522 | 1,303,578,483 |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

| | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|--|--------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | | 31 Mart 2023 | | | 31 Aralık 2022 | | |
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam | |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 848,803,817 | 995,074,504 | 1,843,878,321 | 671,097,930 | 891,778,505 | 1,562,876,435 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | 5.3.1 | 141,214,058 | 134,621,707 | 275,835,765 | 109,607,909 | 122,760,648 | 232,368,557 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 129,713,888 | 89,111,126 | 218,825,014 | 103,006,476 | 84,083,930 | 187,090,406 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | 3,289,734 | 3,289,734 | - | 3,426,185 | 3,426,185 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 4,877,783 | 2,373,000 | 7,250,783 | 4,397,754 | 2,191,958 | 6,589,712 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 124,836,105 | 83,448,392 | 208,284,497 | 98,608,722 | 78,465,787 | 177,074,509 |
| 1.2 Banka Kredileri | | 612,449 | 3,344,389 | 3,956,838 | 496,948 | 3,421,615 | 3,918,563 |
| 1.2.1 İhale Kabul Kredileri | | 612,449 | 3,344,389 | 3,956,838 | 496,948 | 3,421,615 | 3,918,563 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | 292,981 | 41,081,524 | 41,374,505 | 746,185 | 34,313,538 | 35,059,723 |
| 1.3.1 Belge Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | 292,981 | 41,081,524 | 41,374,505 | 746,185 | 34,313,538 | 35,059,723 |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | 10,594,740 | 144,638 | 10,739,378 | 5,358,300 | 295,471 | 5,653,771 |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | 10,594,740 | 144,638 | 10,739,378 | 5,358,300 | 295,471 | 5,653,771 |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | - | 940,030 | 940,030 | - | 646,094 | 646,094 |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | 5.3.1 | 331,629,477 | 60,013,404 | 391,642,881 | 218,307,341 | 31,192,316 | 249,499,657 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 327,763,987 | 47,217,005 | 374,980,992 | 215,581,203 | 19,686,627 | 235,267,830 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 2,349,739 | 39,553,049 | 41,902,788 | 5,186,628 | 13,131,771 | 18,318,399 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | 85,000 | 6,379 | 91,379 | - | 6,102 | 6,102 |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 89,882,948 | 5,308,309 | 95,191,257 | 66,318,811 | 4,373,698 | 70,692,509 |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 9,022,264 | - | 9,022,264 | 5,515,488 | - | 5,515,488 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 454,511 | - | 454,511 | 342,576 | - | 342,576 |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri | | 225,964,087 | 2,114,595 | 228,078,682 | 138,214,417 | 1,949,586 | 140,164,003 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 5,438 | - | 5,438 | 3,283 | - | 3,283 |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | 234,673 | 234,673 | - | 225,470 | 225,470 |
| 2.2 Cayılabılır Taahhütler | | 3,865,490 | 12,796,399 | 16,661,889 | 2,726,138 | 11,505,689 | 14,231,827 |
| 2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | 601,500 | 10,348,589 | 10,950,089 | 614,415 | 8,683,209 | 9,297,624 |
| 2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler | | 3,263,990 | 2,447,810 | 5,711,800 | 2,111,723 | 2,822,480 | 4,934,203 |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 5.3.2 | 375,960,282 | 800,439,393 | 1,176,399,675 | 343,182,680 | 737,825,541 | 1,081,008,221 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 8,599,805 | 54,581,549 | 63,181,354 | 6,845,713 | 63,054,448 | 69,900,161 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | 20,474,445 | 20,474,445 | - | 18,740,678 | 18,740,678 |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 8,599,805 | 34,107,104 | 42,706,909 | 6,845,713 | 44,313,770 | 51,159,483 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 367,360,477 | 745,857,844 | 1,113,218,321 | 336,336,967 | 674,771,093 | 1,011,108,060 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 16,590,847 | 28,336,258 | 44,927,105 | 28,750,548 | 36,107,056 | 64,857,604 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 15,646,895 | 7,403,424 | 23,050,319 | 26,847,707 | 6,125,174 | 32,972,881 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 943,952 | 20,932,834 | 21,876,786 | 1,902,841 | 29,981,882 | 31,884,723 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 189,480,786 | 465,101,724 | 654,582,510 | 242,486,045 | 484,949,862 | 727,435,907 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 2,505,211 | 155,870,759 | 158,375,970 | 14,428,681 | 193,137,881 | 207,566,562 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 75,702,031 | 104,019,789 | 179,721,820 | 130,336,228 | 94,361,813 | 224,698,041 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | 55,636,772 | 102,605,588 | 158,242,360 | 48,860,568 | 98,725,084 | 147,585,652 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | 55,636,772 | 102,605,588 | 158,242,360 | 48,860,568 | 98,725,084 | 147,585,652 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 156,286,627 | 161,597,175 | 317,883,802 | 61,410,164 | 66,783,796 | 128,193,960 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 154,409,561 | 2,629,924 | 157,039,485 | 56,297,080 | 5,668,401 | 61,965,481 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 1,706,976 | 151,805,134 | 153,512,110 | 4,988,213 | 55,625,430 | 60,613,643 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | - | 4,283,156 | 4,283,156 | - | 3,423,170 | 3,423,170 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | - | 2,878,961 | 2,878,961 | - | 2,066,795 | 2,066,795 |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | 6,683 | - | 6,683 | 1,558 | - | 1,558 |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | 163,407 | - | 163,407 | 123,313 | - | 123,313 |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | 2,816,170 | 2,576,375 | 5,392,545 | 1,095,258 | 966,375 | 2,061,633 |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | 1,782,915 | 1,002,783 | 2,785,698 | 1,014,417 | 79,016 | 1,093,433 |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | 1,033,255 | 1,573,592 | 2,606,847 | 80,841 | 887,359 | 968,200 |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | | 2,186,047 | 88,246,312 | 90,432,359 | 2,594,952 | 85,964,004 | 88,558,956 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 2,043,411,739 | 3,525,338,890 | 5,568,750,629 | 1,763,916,306 | 2,929,814,698 | 4,693,731,004 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 244,248,849 | 210,200,164 | 454,449,013 | 223,862,156 | 175,855,978 | 399,718,134 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 158,203,209 | - | 158,203,209 | 142,781,394 | - | 142,781,394 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 22,737,674 | 116,869,968 | 139,607,642 | 24,555,572 | 86,675,159 | 111,230,731 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 55,678,599 | 13,622,946 | 69,301,545 | 50,307,847 | 13,539,627 | 63,847,474 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 6,535,117 | 2,118,382 | 8,653,499 | 5,291,418 | 2,181,164 | 7,472,582 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 454,644 | 66,422,357 | 66,877,001 | 381,599 | 64,271,009 | 64,652,608 |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | 465,353 | 465,353 | - | 452,123 | 452,123 |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 639,606 | 10,701,158 | 11,340,764 | 544,326 | 8,736,896 | 9,281,222 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 1,799,162,890 | 3,315,138,726 | 5,114,301,616 | 1,540,054,150 | 2,753,958,720 | 4,294,012,870 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 22,118,376 | 16,963,097 | 39,081,473 | 16,399,213 | 11,846,706 | 28,245,919 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 22,789,967 | 54,728,967 | 77,518,934 | 22,882,786 | 52,708,119 | 75,590,905 |
| 5.3 Emtia | | 713,031 | - | 713,031 | 799,406 | - | 799,406 |
| 5.4 Varant | | - | 1,991,183 | 1,991,183 | - | 1,663,667 | 1,663,667 |
| 5.5 Gayrimenkul | | 454,759,371 | 491,091,810 | 945,851,181 | 366,121,707 | 434,988,472 | 801,110,179 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 1,298,782,145 | 2,750,363,669 | 4,049,145,814 | 1,133,851,038 | 2,252,751,756 | 3,386,602,794 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 2,892,215,556 | 4,520,413,394 | 7,412,628,950 | 2,435,014,236 | 3,821,593,203 | 6,256,607,439 |

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

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---------------|---|---|
| | | CARİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 31 Mart 2023 | ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 31 Mart 2022 |
| I. FAİZ GELİRLERİ | 5.4.1 | 36,740,099 | 22,093,201 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 26,228,741 | 15,473,618 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 20,548 | 242,621 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 538,851 | 53,915 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 614,942 | 1,012,296 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 8,289,581 | 4,893,897 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 70,101 | 90,309 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 3,672,264 | 2,748,112 |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 4,547,216 | 2,055,476 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 656,025 | 287,018 |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 391,411 | 129,836 |
| II. FAİZ GİDERLERİ (-) | 5.4.2 | 18,073,043 | 7,849,368 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 15,210,481 | 6,196,579 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 1,086,203 | 521,359 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 320,501 | 120,582 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 671,549 | 683,417 |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri | | 57,431 | 38,363 |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | 726,878 | 289,068 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 18,667,056 | 14,243,833 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | 5.4.12 | 6,608,235 | 3,206,043 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 8,746,286 | 4,377,263 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 648,474 | 375,021 |
| 4.1.2 Diğer | | 8,097,812 | 4,002,242 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 2,138,051 | 1,171,220 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 17,306 | 15,502 |
| 4.2.2 Diğer | | 2,120,745 | 1,155,718 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | 5.4.3 | 11,999 | 14,049 |
| VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net) | 5.4.4 | 4,455,369 | 2,393,556 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 836,469 | 1,216,203 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 109,276 | (13,665,754) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 3,509,624 | 14,843,107 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 5.4.5 | 10,192,728 | 4,767,405 |
| VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 39,935,387 | 24,624,886 |
| IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | 5.4.6 | 10,345,298 | 7,150,931 |
| X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | 5.4.6 | 30,328 | 1,129,700 |
| XI. PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 4,274,087 | 2,023,051 |
| XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 5.4.7 | 7,709,442 | 3,262,472 |
| XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 17,576,232 | 11,058,732 |
| XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | 487,346 | 270,823 |
| XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI) | 5.4.8 | 18,063,578 | 11,329,555 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 5.4.9 | 2,611,021 | 3,066,941 |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | 4,510,972 | 7,646,826 |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 899,765 | 425,570 |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | (2,799,716) | (5,005,455) |
| XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | 5.4.10 | 15,452,557 | 8,262,614 |
| 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 | 15,452,557 | 8,262,614 |
| 25.1 Grubun Kârı / Zararı | | 15,365,843 | 8,215,682 |
| 25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | 86,714 | 46,932 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.03659 | 0.01956 |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 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 2023 - 31 Mart 2023 | ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 31 Mart 2022 |
| I. | DÖNEM KARI/ZARARI | 15,452,557 | 8,262,614 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | 5,919,665 | 9,733,263 |
| 2.1 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | 4,923,417 | 1,254,157 |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 1,534,593 | 1,362,724 |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | 65 |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 264,199 | 57,518 |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 3,124,625 | (166,150) |
| 2.2 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | 996,248 | 8,479,106 |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 962,444 | 1,308,671 |
| | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya | | |
| 2.2.2 | Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 528,777 | 9,522,350 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | 39,231 | 485,290 |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (464,138) | (643,594) |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | (23,606) | - |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (46,460) | (2,193,611) |
| III. | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 21,372,222 | 17,995,877 |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

| ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-----------------|---|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|---|---|---|------------------------------|---|------------|--------------|---------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | | Dipnot | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| | | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Snedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | Diğer | Yabancı Para Çevrim Farkları | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | Diğer | | | | | | | |
| ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022-31/03/2022) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Başı Bakiyesi | 4,200,000 | 11,880 | - | 772,554 | 2,013,061 | (420,279) | 259,473 | 10,662,419 | 432,618 | (3,903,334) | 51,937,355 | 14,015,592 | - | 79,981,339 | 319,516 | 80,300,855 | | |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | 4,200,000 | 11,880 | - | 772,554 | 2,013,061 | (420,279) | 259,473 | 10,662,419 | 432,618 | (3,903,334) | 51,937,355 | 14,015,592 | - | 79,981,339 | 319,516 | 80,300,855 | | |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | 1,197,458 | 50 | 56,649 | 1,308,671 | 7,309,949 | (140,068) | 13,283 | (13,283) | 8,215,682 | 17,948,391 | 47,486 | 17,995,877 | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36,351 | - | - | 36,351 | - | 36,351 | - | 36,351 |
| XI. | Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11,672,520 | (12,979,851) | - | (1,307,331) | (60,346) | (1,367,677) | - | (1,367,677) |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,307,331) | - | - | (60,346) | (1,367,677) | - | (1,367,677) |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11,615,313 | (11,615,313) | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 57,207 | (57,207) | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) | 4,200,000 | 11,880 | - | 772,554 | 3,210,519 | (420,229) | 316,122 | 11,971,090 | 7,742,567 | (4,043,402) | 63,659,509 | 1,022,458 | 8,215,682 | 96,658,750 | 306,656 | 96,965,406 | | |
| CARİ DÖNEM (01/01/2023-31/03/2023) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 4,200,000 | 11,880 | - | 772,554 | 5,405,144 | (1,315,532) | 471,809 | 15,758,923 | 8,711,262 | (4,556,136) | 63,782,784 | 59,396,697 | - | 152,639,385 | 484,735 | 153,124,120 | | |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | 4,200,000 | 11,880 | - | 772,554 | 5,405,144 | (1,315,532) | 471,809 | 15,758,923 | 8,711,262 | (4,556,136) | 63,782,784 | 59,396,697 | - | 152,639,385 | 484,735 | 153,124,120 | | |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | 4,674,417 | - | 249,000 | 962,444 | 388,261 | (354,067) | - | - | 15,365,843 | 21,285,898 | 86,324 | 21,372,222 | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18,846 | - | - | 18,846 | - | 18,846 | - | 18,846 |
| XI. | Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (98,064) |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (98,064) |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) | 4,200,000 | 11,880 | - | 772,554 | 10,079,561 | (1,315,532) | 720,809 | 16,721,367 | 9,099,523 | (4,910,203) | 63,801,630 | 59,396,697 | 15,365,843 | 173,944,129 | 472,995 | 174,417,124 | | |

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

| | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | |
|--|------------|---|---|
| | | CARİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 31 Mart 2023 | ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 31 Mart 2022 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 5.6 | 23,882,727 | 20,083,319 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 32,307,946 | 20,839,288 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (15,637,733) | (4,580,091) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | 11,999 | 14,049 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 8,746,286 | 4,377,263 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 10,192,728 | 4,767,405 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 321,606 | 213,957 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (10,694,998) | (4,450,571) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (596,327) | (2,509,031) |
| 1.1.9 Diğer | | (768,780) | 1,411,050 |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | 5.6 | 47,696,531 | (4,614,126) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (1,728,780) | 4,230,999 |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (17,693,416) | 1,562,165 |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (75,060,488) | (78,321,735) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 511,507 | (156,430) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 3,212,924 | 1,926,150 |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 125,817,060 | 67,885,790 |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 8,212,542 | (8,143,882) |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 4,425,182 | 6,402,817 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | 5.6 | 71,579,258 | 15,469,193 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | 5.6 | (34,942,891) | (23,352,992) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | (828) |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (1,346,338) | (252,259) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | (108,906) | 134,246 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (5,704,141) | (13,504,675) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 8,324,124 | 6,622,975 |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (37,694,811) | (17,465,048) |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 1,587,181 | 1,112,597 |
| 2.9 Diğer | | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (5,697,871) | 3,188,962 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 8,055,883 | 3,880,659 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (13,505,202) | (572,503) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (248,552) | (119,194) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | 5.6 | 3,241,592 | 3,967,277 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV) | 5.6 | 34,180,088 | (727,560) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 5.6 | 149,464,537 | 122,462,323 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | 5.6 | 183,644,625 | 121,734,763 |

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de 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 2023'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

3.1.2 Diğer

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Mart 2023 tarihli konsolide finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, varlıklarda, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir. Sabit faizli menkul kıymet ve kredilerin bir kısmı ile ihraç edilen bonoların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 517,642,455 EURO (31 Aralık 2022: 501,598,663 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL’ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 8,235,688 TL (31 Aralık 2022: 7,771,551 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır..

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihli konsolide finansal tablolarında 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, piyasadaki alınıp hisselerle beraber, %81.84’üne Banka ve %9.78’ine T. İhracat Kredi Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8.38’i halka açıktır.

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

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul’dadır. Şirket hisselerinin tamamına Ana Ortaklık Banka sahiptir. Garanti Yatırım’ın %3.61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarında 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 gereksizdir 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 değer meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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 kalemine ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda “türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır.

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenir. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda, söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

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

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirilmesi

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

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,

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

İş modeli değerlendirmesi “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata 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 edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

3.7.3.2 Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

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

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

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde 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 temettüleri ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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

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

Kullanılan 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi 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 muhasebeleştirmeden 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 muhasebeleştirmeden 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 akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

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

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

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

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

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

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 6 Şubat 2023 tarihinde Türkiye'nin güneyinde meydana gelen 5'i şiddetli olmak üzere 10 ili etkileyen sırasıyla 7.7 ve 7.5 büyüklüklerinde depremler nedeniyle felaket bölgesinde yer alan kredi ve alacakları için kredi riskinde önemli artış belirleyerek ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamıştır.

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 bulunduğu 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 akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulanarak indirgenmektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

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

Kredi riskine maruz kalınmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle 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
- 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 |
|------------|------|
| 31.12.2023 | %3.0 |
| 31.12.2024 | %1.5 |
| 31.12.2025 | %3.8 |
| 31.12.2026 | %4.2 |
| 31.12.2027 | %3.9 |
| 31.12.2028 | %3.7 |

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 düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

- Temerrüt Oranındaki (TO) nispi değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki “nisbi fark”ın belirlenen eşik üzerinde olması
- TO’daki mutlak değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki “mutlak fark”ın belirlenen eşik (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 değerlendirilmediği 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 olacak 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/finansse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finansse 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/finansse 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/ finansse 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/finansse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 2 yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finansse 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 sağlayacağına ilişkin belirli olması,

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

- 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 gerçekleştikleri 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 elde edilen 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İşsel 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 tabii 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 muhasebeleştirme 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 yansıtacak şekilde artırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

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

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kidem 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | 31 Mart 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------|--------------|----------------|
| Net Reel İskonto Oranı | %3.00 | %3.00 |
| İskonto Oranı | %17.79 | %17.79 |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | %15.86 | %15.86 |
| Enflasyon Oranı | %14.36 | %14.36 |

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.

Emeklilik planları

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

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

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

| | 31 Mart 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|----------------------|--------------|---------|----------------|---------|
| | Banka | Çalışan | Banka | Çalışan |
| Emeklilik katkı payı | %15.5 | %10.0 | %15.5 | %10.0 |
| Sağlık katkı payı | %6.0 | %5.0 | %6.0 | %5.0 |

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun (“Bankacılık Kanunu”) yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir. Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun (“Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (“TMSF”), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun’un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK’ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı’nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu’nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK’ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf 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 bulduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir.

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

3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri

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

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

3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.19.1 Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) 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 dağıtımını 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 kısma isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Mart 2023 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 indirim 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 indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir.

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

Yurt dışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EUR'a kadar olan mali karlarda %19, aşan kısım için %25.80'dir. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, temettü vergilendirmesi belirli şartlar altında %0 olarak uygulanmamaktadır. 2022 yılına kadar Hollanda vergi sisteminde, 2019 mali yıllarından 2021'e kadar ve bu yıl dahil olmak üzere maruz kalınan vergi zararları, 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 düzeltiler. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30'dur.

ROMANYA

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

3.19.2 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 hesaplamanın dışında tutulur.

3.19.1 no’lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka tarafından 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir

Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir. Ertelemiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir

Ertelemiş 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 karlarını 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 Mart 2023 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3.24 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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.

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 | 5,511,366 | 6,927,444 | 2,511,035 | 3,717,211 | 18,667,056 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 4,440,094 | 1,986,750 | (3,762) | 185,153 | 6,608,235 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 11,999 | 11,999 |
| Ticari K/Z | 363,901 | 965,643 | 2,515,796 | 610,029 | 4,455,369 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri (*) | 138,944 | 315,152 | 21,702 | 1,896,110 | 2,371,908 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (*) | (2,354,078) | (379,146) | 108,687 | 100,059 | (2,524,478) |
| Diğer Karşılıklar | - | - | - | (30,328) | (30,328) |
| Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri | (6,018,243) | (2,105,596) | (209,242) | (3,650,448) | (11,983,529) |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z | - | - | - | 487,346 | 487,346 |
| Vergi Öncesi Kar | 2,081,984 | 7,710,247 | 4,944,216 | 3,327,131 | 18,063,578 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (2,611,021) | (2,611,021) |
| Vergi Sonrası Kar | 2,081,984 | 7,710,247 | 4,944,216 | 716,110 | 15,452,557 |
| Bölüm Varlıkları | 264,598,366 | 515,286,294 | 477,965,784 | 211,063,658 | 1,468,914,102 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 2,750,319 | 2,750,319 |
| Toplam Varlıklar | 264,598,366 | 515,286,294 | 477,965,784 | 213,813,977 | 1,471,664,421 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 690,064,924 | 367,400,660 | 130,897,291 | 108,884,422 | 1,297,247,297 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 174,417,124 | 174,417,124 |
| Toplam Yükümlülükler | 690,064,924 | 367,400,660 | 130,897,291 | 283,301,546 | 1,471,664,421 |

| <i>Önceki Dönem</i> | Bireysel Bankacılık | Kurumsal / Ticari Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Toplam Faaliyet |
|---|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------|
| Net Faiz Geliri | 3,268,363 | 4,364,747 | 5,032,675 | 1,578,048 | 14,243,833 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 2,148,331 | 909,370 | (28,159) | 176,501 | 3,206,043 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 14,049 | 14,049 |
| Ticari K/Z | 126,969 | 1,937,434 | (1,042,485) | 1,371,638 | 2,393,556 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri (*) | 89,001 | 23,389 | 7,986 | 976,668 | 1,097,044 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (*) | (306,764) | (2,843,390) | (270,556) | (59,860) | (3,480,570) |
| Diğer Karşılıklar | 43 | - | - | (1,129,743) | (1,129,700) |
| Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri | (2,364,184) | (1,062,721) | (194,379) | (1,664,239) | (5,285,523) |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z | - | - | - | 270,823 | 270,823 |
| Vergi Öncesi Kar | 2,961,759 | 3,328,829 | 3,505,082 | 1,533,885 | 11,329,555 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (3,066,941) | (3,066,941) |
| Vergi Sonrası Kar | 2,961,759 | 3,328,829 | 3,505,082 | (1,533,056) | 8,262,614 |
| Bölüm Varlıkları | 217,813,066 | 503,893,520 | 401,778,779 | 177,812,156 | 1,301,297,521 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 2,280,962 | 2,280,962 |
| Toplam Varlıklar | 217,813,066 | 503,893,520 | 401,778,779 | 180,093,118 | 1,303,578,483 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 599,719,386 | 338,737,003 | 125,156,216 | 86,841,758 | 1,150,454,363 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 153,124,120 | 153,124,120 |
| Toplam Yükümlülükler | 599,719,386 | 338,737,003 | 125,156,216 | 239,965,878 | 1,303,578,483 |

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

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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

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

3.26 Hisse başına kazanç

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

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Adi hissedarlara dağıtılabılır net kar/(zarar) | 15,365,843 | 8,215,682 |
| Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin) | 420,000,000 | 420,000,000 |
| Hisse başına kar (tam TL) | 0.03659 | 0.01956 |

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.

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

3.27 İlişkili taraflar

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

3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|--------------------|---------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 4,972,554 | 4,972,554 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 11,880 | 11,880 |
| Yedek akçeler | 63,801,630 | 63,782,784 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 40,109,893 | 33,927,212 |
| Kar | 65,986,166 | 59,396,697 |
| Net Dönem Karı | 15,365,843 | 58,285,378 |
| Geçmiş Yıllar Karı | 50,620,323 | 1,111,319 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 9,069 | 9,069 |
| Azınlık payları | 269,081 | 211,148 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 175,160,273 | 162,311,344 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 9,331,894 | 8,959,825 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 106,071 | 111,522 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 1,028,317 | 1,214,857 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|--------------------|---------------------|
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 10,466,282 | 10,286,204 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 164,693,991 | 152,025,140 |
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 164,693,991 | 152,025,140 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 12,470,680 | 12,158,080 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 12,360,740 | 10,212,658 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 24,831,420 | 22,370,738 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|----------------------|---------------------|
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 24,831,420 | 22,370,738 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 189,525,411 | 174,395,878 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | | |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | 314 | 53 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 358 | 29 |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| ÖZKAYNAK | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 189,524,739 | 174,395,796 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 1,172,368,998 | 937,541,310 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.05 | 16.22 |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.05 | 16.22 |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16.17 | 18.60 |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 4.14 | 4.12 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | 2.50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.14 | 0.12 |
| c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%) | 1.50 | 1.50 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 8.05 | 10.22 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 12,159,114 | 7,059,239 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 32,895,530 | 31,048,395 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 12,360,742 | 10,212,658 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |

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

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı % 15.86 seviyesindedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479 | ISIN: TRSGRANE2915 | ISIN: TRSGRAN23013 |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. | Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir. | Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir. |
| 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 |
| Aracın türü | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil) |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 10,910 (31 Aralık 2021: 9,820) | 253 (31 Aralık 2021: 253) | 750 (31 Aralık 2021: 750) |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 10,910 (31 Aralık 2021: 9,820) | 253 (31 Aralık 2021: 253) | 750 (31 Aralık 2021: 750) |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR | 34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR | 34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR |
| Aracın ihraç tarihi | 23.05.2017 | 09.10.2019 | 14.02.2020 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 24.05.2027 | 07.10.2029 | 14.02.2030 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Yok | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | - | 07.10.2024 – TL 252,880,000 | 14.02.2025 – TL 750,000,000 |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - |
| 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 ödeme 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 | - | - | - |
| Değer azaltma özelliği | Var | Var | Var |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| | | | |
|--|---|---|---|
| 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 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

| <i>Cari Dönem</i> | <i>Bilanço değeri</i> | <i>Düzeltilme etkisi</i> | <i>Özkaynak raporundaki değeri</i> | <i>Farka ilişkin açıklama</i> |
|---|-----------------------|--------------------------|------------------------------------|---|
| Ödenmiş Sermaye | 4,200,000 | 772,554 | 4,972,554 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| Sermaye Yedekleri | 784,434 | (772,554) | 11,880 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| <i>Diğer Sermaye Yedekleri</i> | <i>772,554</i> | <i>(772,554)</i> | - | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| <i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i> | - | - | - | |
| <i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i> | 11,880 | - | 11,880 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar | 30,395,525 | 391,543 | 30,787,068 | 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> | <i>9,484,838</i> | - | <i>9,484,838</i> | |
| <i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i> | <i>20,910,687</i> | <i>391,543</i> | <i>21,302,230</i> | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler |
| Kar Yedekleri | 63,801,630 | - | 63,801,630 | |
| Kar veya Zarar | 74,762,540 | (8,776,374) | 65,986,166 | |
| <i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i> | <i>59,396,697</i> | <i>(8,776,374)</i> | <i>50,620,323</i> | |
| <i>Dönem Net Kar/ Zararı</i> | <i>15,365,843</i> | - | <i>15,365,843</i> | |
| Azınlık Payları | 472,995 | (203,914) | 269,081 | Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) | - | | 1,134,388 | Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler |
| Çekirdek Sermaye | 174,417,124 | | 164,693,991 | |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | | | |
| Ana Sermayeden İndirimler (-) | | | - | Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler |
| Ana Sermaye | | | 164,693,991 | |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | | 12,470,680 | |
| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı | | | 12,360,740 | 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 | | | 24,831,420 | |
| Özkaynaktan İndirimler (-) | | | 672 | Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler |
| Toplam | | | 189,524,739 | |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| <i>Önceki Dönem</i> | <i>Bilanço değeri</i> | <i>Düzeltilme etkisi</i> | <i>Özkaynak raporundaki değeri</i> | <i>Farka ilişkin açıklama</i> |
|---|-----------------------|--------------------------|------------------------------------|---|
| Ödenmiş Sermaye | 4,200,000 | 772,554 | 4,972,554 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| Sermaye Yedekleri | 784,434 | (772,554) | 11,880 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| <i>Diğer Sermaye Yedekleri</i> | 772,554 | (772,554) | - | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| <i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i> | - | - | - | |
| <i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i> | 11,880 | - | 11,880 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar | 24,475,470 | 500,986 | 24,976,456 | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan 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 | |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 30,980,933 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2022: 32,492,211 TL) ve 35,508,960 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022: 42,382,203 TL) oluşmak üzere 4,528,027 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2022: 9,889,992 TL) taşımaktadır.

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

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

| | EURO | USD |
|---|---------|---------|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 20.7720 | 19.1130 |
| <u>Bilanço tarihinden önceki:</u> | | |
| 1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru | 20.8540 | 19.1070 |
| 2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru | 20.6680 | 19.0790 |
| 3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru | 20.6340 | 19.0470 |
| 4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru | 20.5130 | 19.0290 |
| 5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru | 20.4280 | 19.0050 |
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | 20.2682 | 18.9432 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

| | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Cari Dönem | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 32,557,803 | 58,610,775 | 29,855,861 | 121,024,439 |
| Bankalar | 52,758,279 | 13,632,806 | 5,672,074 | 72,063,159 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 136,140 | 1,738,826 | - | 1,874,966 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 38,042,395 | - | 38,042,395 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9,061,230 | 14,459,320 | 2,090,789 | 25,611,339 |
| Krediler (*) | 150,839,284 | 128,542,912 | 26,135,148 | 305,517,344 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 13,004 | - | 80,089 | 93,093 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 924,663 | 42,741,811 | 4,875,482 | 48,541,956 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | 308,820 | 988,450 | 17,674 | 1,314,944 |
| Maddi Duran Varlıklar | 582,738 | 378 | 378,249 | 961,365 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**) | 129,982 | - | 116,898 | 246,880 |
| Diğer Varlıklar (***) | (8,709,527) | (4,029,863) | (476,795) | (13,216,185) |
| Toplam Varlıklar | 238,602,416 | 294,727,810 | 68,745,469 | 602,075,695 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,275,998 | 87,463 | 176,405 | 1,539,866 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 170,338,880 | 209,949,918 | 43,341,807 | 423,630,605 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 4,196,276 | 29,976,198 | 449 | 34,172,923 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 23,855,849 | 16,229,572 | 1,375,552 | 41,460,973 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****) | 950,332 | 51,947,621 | 197,681 | 53,095,634 |
| Muhtelif Borçlar | 2,980,919 | 3,845,348 | 489,931 | 7,316,198 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 10,982 | - | 22,446 | 33,428 |
| Diğer Yükümlülükler (*****) | 5,821,217 | 12,640,116 | 53,345,668 | 71,807,001 |
| Toplam Yükümlülükler | 209,430,453 | 324,676,236 | 98,949,939 | 633,056,628 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 29,171,963 | (29,948,426) | (30,204,470) | (30,980,933) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (24,811,901) | 23,088,654 | 37,232,207 | 35,508,960 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 50,318,643 | 134,856,861 | 41,892,455 | 227,067,959 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 75,130,544 | 111,768,207 | 4,660,248 | 191,558,999 |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 224,211,106 | 310,702,347 | 63,612,115 | 598,525,568 |
| Toplam Yükümlülükler | 203,480,330 | 339,326,551 | 88,210,898 | 631,017,779 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 20,730,776 | (28,624,204) | (24,598,783) | (32,492,211) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (16,234,941) | 27,002,287 | 31,614,857 | 42,382,203 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 61,555,031 | 136,735,847 | 34,552,849 | 232,843,727 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 77,789,972 | 109,733,560 | 2,937,992 | 190,461,524 |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 175,849 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 51,738,871 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 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,911,300 | - | - | - | - | 183,699,259 | 185,610,559 |
| Bankalar | 54,949,837 | 627,114 | 6,641 | 40,968 | - | 17,952,773 | 73,577,333 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,334,552 | 78,842 | 1,087,030 | 356,839 | 123,813 | 3,620,068 | 6,601,144 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 55,470,229 | 9,543,035 | - | - | - | 116,151 | 65,129,415 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 22,060,962 | 2,956,080 | 4,098,565 | 17,402,586 | 3,644,948 | 39,272,873 | 89,436,014 |
| Verilen Krediler | 308,779,420 | 131,871,487 | 227,680,540 | 111,202,978 | 42,753,784 | 36,265,797 | 858,554,006 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 13,916,323 | 1,285,254 | 14,227,487 | 89,551,637 | 5,583,923 | 23,262,860 | 147,827,484 |
| Diğer Varlıklar (**) | 28,658 | 370,351 | 126,656 | 181,539 | - | 44,221,262 | 44,928,466 |
| Toplam Varlıklar | 458,451,281 | 146,732,163 | 247,226,919 | 218,736,547 | 52,106,468 | 348,411,043 | 1,471,664,421 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 762,692 | 771,804 | 103,884 | 87,297 | - | 1,483,455 | 3,209,132 |
| Diğer Mevduat | 342,678,062 | 182,861,825 | 80,814,832 | 7,350,808 | - | 422,980,554 | 1,036,686,081 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 31,120,041 | 1,151,070 | 4,222,630 | 247,832 | - | 69,095 | 36,810,668 |
| Muhtelif Borçlar | 229,801 | 102,157 | 20,523 | - | - | 47,566,084 | 47,918,565 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***) | 9,457,545 | 1,895,658 | 1,016,421 | 15,704,522 | 26,217,230 | 917,860 | 55,209,236 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 16,619,874 | 17,998,676 | 8,828,270 | 2,643,049 | 773,047 | 39,796 | 46,902,712 |
| Diğer Yükümlülükler | 40,050 | 102,243 | 245,860 | 890,798 | 158,509 | 243,490,567 | 244,928,027 |
| Toplam Yükümlülükler | 400,908,065 | 204,883,433 | 95,252,420 | 26,924,306 | 27,148,786 | 716,547,411 | 1,471,664,421 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 57,543,216 | - | 151,974,499 | 191,812,241 | 24,957,682 | - | 426,287,638 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (58,151,270) | - | - | - | (368,136,368) | (426,287,638) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 34,416,308 | 65,062,794 | 30,919,762 | 34,718,281 | 27,695,431 | - | 192,812,576 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (19,357,294) | (57,420,667) | (27,434,921) | (58,635,657) | (29,069,407) | - | (191,917,946) |
| Toplam Pozisyon | 72,602,230 | (50,509,143) | 155,459,340 | 167,894,865 | 23,583,706 | (368,136,368) | 894,630 |

(*) 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 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| <i>Cari Dönem</i> | EURO | USD | Yen | TL |
|--|-------------|------------|------------|-------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | (1.03) | (2.02) | - | - |
| Bankalar | 0.01-3.00 | 1.50 | - | 8.00-30.00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.04 | 6.61-7.48 | - | 13.28 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 4.40 | - | 9.47 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.38-4.73 | 4.38-11.88 | - | 18.60-43.07 |
| Verilen Krediler (*) | 0.20-16.52 | 2.65-17.95 | - | 11.98-39.11 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 4.39 | 6.02 | - | 15.28 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.75-3.65 | 4.83 | - | 25.74 |
| Diğer Mevduat | 0.13-3.80 | 0.23-5.50 | - | 5.00-16.00 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.67-0.77 | 2.62-3.71 | - | 4.71-30.00 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 5.27 | 7.14 | - | 12.29-30.00 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.68-8.80 | 1.66-11.03 | - | 14.12-32.00 |

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

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

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 | 2,722,878 | - | 403,984 |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | 403,984 |
| 2 | Hisse Senedi Yatırım Grubu B | 25,557 | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 3 | Hisse Senedi Yatırım Grubu C | 822 | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 4 | Hisse Senedi Yatırım Grubu D | - | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 5 | Hisse Senedi Yatırım Grubu E | 1,014 | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 6 | Hisse Senedi Yatırım Grubu F | 48 | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

| <i>Cari Dönem</i> | | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
|-------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| Portföy | | | Toplam | Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen |
| 1 | Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | 226,463 | - | 226,463 |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri | - | 114,434 | 114,434 | - | - | - |
| Toplam | | - | 114,434 | 114,434 | 226,463 | - | 226,463 |

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

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

| <i>Cari Dönem</i> | | Bilanço Değeri | RAV Toplamı | Asgari Sermaye Gereksinimi |
|-------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| Portföy | | | | |
| 1 | Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri | 4,428,434 | 4,396,249 | 351,700 |
| Toplam | | 4,428,434 | 4,396,249 | 351,700 |

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

4.6 Likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve 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 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL,USD/EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurulmasında 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 boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Ana Ortaklık Banka’da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Ana ortaklık Banka, 2023 yılı ilk çeyrekte, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıklarının %8.28’i nakit, %36.00’ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %55.72’si 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 %84.77’si mevduat, %6.79’u alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %4.53’ü ihraç edilen menkul kıymetler, %3.91’i 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 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|--|--------------------|--|--------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | 383,063,891 | 211,182,784 |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar | 384,293,344 | 211,182,784 | 383,063,891 | 211,182,784 |
| Nakit Çıktıları | | | | |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 647,291,859 | 328,404,506 | 59,228,315 | 32,723,159 |
| 3 İstikrarlı mevduat | 110,017,409 | 2,345,838 | 5,500,870 | 117,292 |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat | 537,274,450 | 326,058,668 | 53,727,445 | 32,605,867 |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 278,352,329 | 152,107,985 | 141,615,820 | 71,004,506 |
| 6 Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat | 227,931,587 | 138,989,457 | 103,499,601 | 60,742,855 |
| 8 Diğer teminatsız borçlar | 50,420,742 | 13,118,528 | 38,116,219 | 10,261,651 |
| 9 Teminatlı borçlar | 1,632,453 | - | 390,202 | - |
| 10 Diğer nakit çıkışları | 517,216,207 | 119,965,547 | 56,696,398 | 42,204,400 |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama Yükümlülükleri | 11,698,478 | 27,370,279 | 11,698,478 | 27,370,279 |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 505,517,729 | 92,595,268 | 44,997,920 | 14,834,121 |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 12,871,656 | 10,280,610 | 643,583 | 514,030 |
| 15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 39,011,310 | 37,171,868 | 1,950,568 | 1,858,593 |
| 16 Toplam Nakit Çıkışları | 1,496,375,814 | 647,930,516 | 260,524,886 | 148,304,688 |
| Nakit Girişleri | | | | |
| 17 Teminatlı alacaklar | 73,174 | - | - | - |
| 18 Teminatsız alacaklar | 117,753,816 | 52,339,834 | 78,749,020 | 37,566,531 |
| 19 Diğer nakit girişleri | 2,890,066 | 85,916,043 | 2,773,474 | 85,911,079 |
| 20 Toplam Nakit Girişleri | 120,717,056 | 138,255,877 | 81,522,494 | 123,477,610 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 Toplam YKLV Stoku | | | 383,063,891 | 211,182,784 |
| 22 Toplam Net Nakit Çıkışları | | | 179,002,391 | 42,838,434 |
| 23 Likidite Karşılama Oranı (%) | | | %215.04 | %519.60 |

(*) 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 Ocak 2023 | %212.02 | %503.27 |
| 28 Şubat 2023 | %216.75 | %585.70 |
| 31 Mart 2023 | %216.35 | %469.84 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|--|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 109,966,877 | 75,643,417 | - | - | - | - | 265 | 185,610,559 |
| Bankalar | 19,877,213 | 53,023,808 | 628,606 | 6,666 | - | 41,040 | - | 73,577,333 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,511,001 | 32,281 | 69,017 | 1,285,349 | 1,163,452 | 523,328 | 16,716 | 6,601,144 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 55,508,101 | 9,621,314 | - | - | - | - | 65,129,415 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,293,219 | 1,704,291 | 3,152,539 | 13,541,712 | 46,439,988 | 23,304,265 | - | 89,436,014 |
| Verilen Krediler | 6,186,524 | 159,222,258 | 140,502,821 | 274,152,983 | 184,765,416 | 58,759,432 | 34,964,572 | 858,554,006 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | 466,420 | 5,382,844 | 12,839,986 | 113,890,223 | 15,247,272 | 739 | 147,827,484 |
| Diğer Varlıklar (*) | 16,599,469 | 5,554,808 | 3,298,753 | 1,635,596 | 4,229,937 | 2,673,511 | 10,936,392 | 44,928,466 |
| Toplam Varlıklar | 157,434,303 | 351,155,384 | 162,655,894 | 303,462,292 | 350,489,016 | 100,548,848 | 45,918,684 | 1,471,664,421 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,478,805 | 763,105 | 775,911 | 103,989 | 87,322 | - | - | 3,209,132 |
| Diğer Mevduat | 446,853,946 | 319,161,433 | 186,103,011 | 78,575,495 | 5,970,395 | 21,801 | - | 1,036,686,081 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,188,361 | 2,663,804 | 19,826,220 | 12,743,917 | 1,697,496 | 7,782,914 | - | 46,902,712 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 31,125,030 | 1,156,663 | 4,270,705 | 258,270 | - | - | 36,810,668 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**) | - | 556,293 | 549,790 | 2,117,999 | 22,630,503 | 29,354,651 | - | 55,209,236 |
| Muhtelif Borçlar | 45,361,859 | 430,804 | 291,563 | 254,908 | 12,619 | 317 | 1,566,495 | 47,918,565 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 13,483,612 | 4,500,796 | 8,503,421 | 1,156,783 | 4,367,427 | 4,939,384 | 207,976,604 | 244,928,027 |
| Toplam Yükümlülükler | 509,366,583 | 359,201,265 | 217,206,579 | 99,223,796 | 35,024,032 | 42,099,067 | 209,543,099 | 1,471,664,421 |
| Likidite Açığı | (351,932,280) | (8,045,881) | (54,550,685) | 204,238,496 | 315,464,984 | 58,449,781 | (163,624,415) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (1,047,528) | 1,695,725 | 1,415,175 | (751,011) | (9,648) | - | 1,302,713 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 216,827,086 | 127,356,931 | 31,730,540 | 21,239,403 | 3,816,798 | - | 400,970,758 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 217,874,614 | 125,661,206 | 30,315,365 | 21,990,414 | 3,826,446 | - | 399,668,045 |
| Gayrinakdi Krediler | 415 | 50,278,632 | 14,765,419 | 11,717,348 | 16,809,909 | 2,175,678 | 571,731,245 | 667,478,646 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 116,911,378 | 318,934,643 | 124,880,328 | 300,797,423 | 308,090,760 | 98,230,822 | 35,733,129 | 1,303,578,483 |
| Toplam Yükümlülükler | 487,889,682 | 312,451,238 | 162,403,933 | 76,519,784 | 39,418,742 | 41,188,235 | 183,706,869 | 1,303,578,483 |
| Likidite Açığı | (370,978,304) | 6,483,405 | (37,523,605) | 224,277,639 | 268,672,018 | 57,042,587 | (147,973,740) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (1,704,182) | 124,833 | 2,180,394 | (685,770) | 155,850 | - | 71,125 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 221,204,685 | 87,519,273 | 27,780,043 | 20,460,454 | 2,456,023 | - | 359,420,478 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 222,908,867 | 87,394,440 | 25,599,649 | 21,146,224 | 2,300,173 | - | 359,349,353 |
| Gayrinakdi Krediler | 397 | 25,315,316 | 7,952,161 | 11,159,514 | 15,120,428 | 2,011,364 | 420,309,034 | 481,868,214 |

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %7.89 (31 Aralık 2022: %8.28) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %11.46 artarken, toplam risk tutarı ise %17.09 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 39 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

| | | <i>Cari Dönem</i> (***) | <i>Önceki Dönem</i> (***) |
|---|--|-------------------------|---------------------------|
| 1 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**) | 1,306,660,253 | 1,097,037,332 |
| 2 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı(*) ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**) | (3,081,770) | (962,406) |
| 3 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | (37,721,573) | (37,329,018) |
| 4 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 115,255,138 | 122,305,567 |
| 5 | Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 2,278,911 | 2,124,372 |
| 6 | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | - | - |
| 7 | Toplam risk tutarı | 2,029,721,199 | 1,733,421,089 |

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| | <i>Cari Dönem</i> (*) | <i>Önceki Dönem</i> (*) | |
|---|--|-------------------------|---------------|
| Bilanço içi varlıklar | | | |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 1,332,515,108 | 1,207,081,211 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (1,308,263) | (1,255,657) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 1,331,206,845 | 1,205,825,554 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 9,604,375 | 9,262,221 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 40,382,175 | 39,327,319 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 49,986,550 | 48,589,540 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri | | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | 14,198,424 | 7,742,053 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | 14,198,424 | 7,742,053 |
| Bilanço dışı işlemler | | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 636,608,291 | 473,388,314 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (2,278,911) | (2,124,372) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 634,329,380 | 471,263,942 |
| Sermaye ve toplam risk | | | |
| 13 | Ana sermaye | 160,058,395 | 143,601,330 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 2,029,721,199 | 1,733,421,089 |
| Kaldıraç oranı | | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | %7.89 | %8.28 |

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

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

4.10.1.1 Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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.

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 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye |
|----|---|-------------------------|--------------------|-------------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Yükümlülüğü |
| | | | | Cari Dönem |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*) | 955,409,782 | 794,865,528 | 76,432,783 |
| 2 | Standart yaklaşım | 955,409,782 | 794,865,528 | 76,432,783 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 33,435,373 | 22,133,416 | 2,674,830 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 33,435,373 | 22,133,416 | 2,674,830 |
| 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 | 14,191 | 13,673 | 1,135 |
| 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 | 52,213,438 | 48,877,025 | 4,177,075 |
| 17 | Standart yaklaşım | 52,213,438 | 48,877,025 | 4,177,075 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 131,296,214 | 71,651,668 | 10,503,697 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 131,296,214 | 71,651,668 | 10,503,697 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 | Toplam (19+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 1,172,368,998 | 937,541,310 | 93,789,520 |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar

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

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

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

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri****5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 3,557,383 | 19,733,392 | 3,310,207 | 18,504,580 |
| TCMB | 61,028,437 | 96,459,059 | 5,895,148 | 108,120,522 |
| Diğer | 300 | 4,831,988 | - | 3,739,285 |
| Toplam | 64,586,120 | 121,024,439 | 9,205,355 | 130,364,387 |

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 61,028,437 | 20,815,640 | 5,895,148 | 35,586,176 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 75,643,419 | - | 72,534,346 |
| Toplam | 61,028,437 | 96,459,059 | 5,895,148 | 108,120,522 |

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

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

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

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.

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurt içi | 1,190,004 | 957,363 | 548,751 | 838,155 |
| Yurt dışı | 324,170 | 71,105,796 | 480,731 | 60,291,144 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 1,514,174 | 72,063,159 | 1,029,482 | 61,129,299 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurt dışı Bankalar hesabında 9,484,367 TL (31 Aralık 2022: 9,152,303 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 320,386 TL'si (31 Aralık 2022: 1,236 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 650,387 TL'si (31 Aralık 2022: 606,643 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 8,513,594 TL'si (31 Aralık 2022: 8,544,424 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 845,805 TL (31 Aralık 2022: 329,141 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurt İçi İşlemlerden | 27,087,020 | - | 34,809,528 | - |
| TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 27,045,009 | - | 34,809,528 | - |
| Diğer | 42,011 | - | - | - |
| Yurt Dışı İşlemlerden | - | 38,042,395 | - | 35,871,173 |
| Merkez Bankaları | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 38,042,395 | - | 35,871,173 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 27,087,020 | 38,042,395 | 34,809,528 | 35,871,173 |

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|-----------------------------|----------------|--------------|---------|----------------|
| Dönem Başı Karşılık | 905,454 | 4,029 | - | 909,483 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 757,162 | - | - | 757,162 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (687,437) | (4,046) | - | (691,483) |
| 1.Aşamaya Transfer | 4 | (4) | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | (3) | 3 | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kur Farkı | 24,239 | 8 | - | 24,247 |
| Dönem Sonu Karşılık | 999,419 | (10) | - | 999,409 |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | - | 778,997 | - | 752,685 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | - | - | - |
| Toplam | - | 778,997 | - | 752,685 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 1,600,900 | 1,265,119 | 1,144,328 | 1,369,671 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | 3,104,986 | 73,795 | 2,580,133 | 67,322 |
| Diğer Finansal Varlıklar (*) | 20,292 | 536,052 | 22,584 | 587,421 |
| Toplam | 4,726,178 | 1,874,966 | 3,747,045 | 2,024,414 |

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 21,980 TL (31 Aralık 2022: 58,884 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 34,701,321 | 4,636,813 | 28,104,711 | 6,114,128 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | 11,853,076 | - | 8,452,415 |
| Toplam | 34,701,321 | 16,489,889 | 28,104,711 | 14,566,543 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri | 51,183,467 | 53,835,518 |
| Borsada İşlem Gören | 51,183,467 | 53,835,518 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri/Yatırım Fonları | 14,285 | 13,859 |
| Borsada İşlem Gören | 4,491 | 4,491 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 9,794 | 9,368 |
| Değer Artışı / Azalışı (-) | 38,238,262 | 35,079,023 |
| Toplam | 89,436,014 | 88,928,400 |

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 274,120 TL (31 Aralık 2022: 280,881 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 | 862,993 | 67,124 | 357,376 | 103,420 |
| Swap İşlemleri | 2,765,085 | 4,401,929 | 3,088,701 | 4,661,058 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 2,583,709 | 217,540 | 754,925 | 453,506 |
| Diğer | - | 1,447 | - | 109 |
| Toplam | 6,211,787 | 4,688,040 | 4,201,002 | 5,218,093 |

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | 385,194 | - | 358,619 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 256,453 | 961,590 | 195,721 | 1,061,783 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 256,453 | 1,346,784 | 195,721 | 1,420,402 |

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

| | Sözleşme Tutarı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | | |
|----------------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|------------------|---------------|
| | | Aktif | Pasif | Sözleşme Tutarı | Aktif | Pasif |
| Swap Faiz İşlemleri | 51,542,723 | 1,355,722 | 36,944 | 55,794,354 | 1,353,175 | 3,659 |
| -TL | 3,624,000 | 98,246 | 8,285 | 620,000 | 17,025 | 3,659 |
| -YP | 47,918,723 | 1,257,476 | 28,659 | 55,174,354 | 1,336,150 | - |
| Swap Para İşlemleri | 9,486,727 | 12,274 | - | 11,068,932 | 11,708 | 21,111 |
| -TL | 4,742,659 | 12,274 | - | 5,550,445 | 11,708 | 21,111 |
| -YP | 4,744,068 | - | - | 5,518,487 | - | - |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | 1,756,822 | 179,226 | 29,169 | 2,553,835 | 182,038 | 11,106 |
| -TL | 233,146 | 145,933 | 12,255 | 653,406 | 154,899 | 4,961 |
| -YP | 1,523,676 | 33,293 | 16,914 | 1,900,429 | 27,139 | 6,145 |
| Vadeli Döviz İşlemleri | 25,515 | - | 1,340 | 94,940 | 12,089 | 730 |
| -TL | - | - | - | 21,862 | 12,089 | - |
| -YP | 25,515 | - | 1,340 | 73,078 | - | 730 |
| Faiz Opsiyon İşlemleri | 369,567 | 56,015 | - | 388,100 | 57,113 | - |
| -TL | - | - | - | - | - | - |
| -YP | 369,567 | 56,015 | - | 388,100 | 57,113 | - |
| Toplam | 63,181,354 | 1,603,237 | 67,453 | 69,900,161 | 1,616,123 | 36,606 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 | 11,888 | 15,551 | - | 27,439 |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit faizli menkul kıymetler | Faiz riski | (220,410) | 369,643 | (28,652) | 46,749 |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunma konusu kalem | Maruz kalınan risk | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar | Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım | Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net) |
|----------------------------|---|---|--------------------|---|---------|---|--|---|
| | | | | Aktif | Pasif | | | |
| Swap Faiz İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 23,527 | (4,281) | (6,868) | 2,206 | - | |
| Swap Faiz İşlemleri | Değişken faizli mevduat | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 947,001 | (4,011) | 132,401 | 134,614 | 17,753 | |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 145,933 | (12,255) | 9,903 | 1,396 | - | |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Sabit faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 33,293 | (16,914) | (1,179) | (399) | - | |
| Vadeli Döviz İşlemleri | Mil ödemeleri | Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | - | - | - | - | - | |
| Vadeli Döviz İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | - | (1,340) | (414) | 399 | - | |
| Faiz Opsiyon İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 56,015 | - | 41,400 | - | - | |
| Swap Para İşlemleri | Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler | Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 12,274 | - | 20,059 | - | - | |
| Spot Pozisyon | Mil ödemeleri | Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | - | - | 20,840 | - | - | |

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (276,285) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (159,664) TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunma konusu kalemi | 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 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | 3,236,980 | - | 2,405,182 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 3,236,980 | - | 2,405,182 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 80,443 | - | 89,672 | 9,938 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 1,002,844 | 86 | 878,273 | 77 |
| Toplam | 1,083,287 | 3,237,066 | 967,945 | 2,415,197 |

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

| Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 688,915,877 | 70,305,720 | 26,618,203 | 21,400,741 |
| İşletme Kredileri | 80,464,833 | 7,967,051 | 1,250,417 | 10,624,015 |
| İhracat Kredileri | 82,593,190 | 2,696,753 | 75,655 | 87,501 |
| İthalat Kredileri | 170,237 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 20,514,056 | 97,895 | - | 40,044 |
| Tüketici Kredileri | 141,828,617 | 17,134,517 | 1,244,178 | 32,115 |
| Kredi Kartları | 122,470,578 | 20,608,870 | 609,760 | - |
| Diğer | 240,874,366 | 21,800,634 | 23,438,193 | 10,617,066 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 28,705,228 | 1,383,449 | 644,313 | 23,316 |
| Toplam | 717,621,105 | 71,689,169 | 27,262,516 | 21,424,057 |

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

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

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| <i>Cari Dönem</i> | Kurumsal/Ticari Krediler | | Tüketici Kredileri | | Finansal Kiralama | | Faktoring | | Toplam | |
|--|---------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| | TL | YP | TL | YP | TL | YP | TL | YP | TL | YP |
| 1. Aşama Nakdi Krediler | 240,505,330 | 209,088,205 | 222,143,422 | 17,162,959 | 6,310,481 | 11,416,439 | 9,790,935 | 1,203,334 | 478,750,168 | 238,870,937 |
| 2. Aşama Nakdi Krediler | 25,961,023 | 58,134,869 | 31,860,420 | 2,368,352 | 77,547 | 1,906,224 | 66,899 | 408 | 57,965,889 | 62,409,853 |
| 1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı | 266,466,353 | 267,223,074 | 254,003,842 | 19,531,311 | 6,388,028 | 13,322,663 | 9,857,834 | 1,203,742 | 536,716,057 | 301,280,790 |
| 1. ve 2. Aşama Karşılıkları | 4,937,444 | 17,994,479 | 2,804,676 | 300,185 | 73,168 | 450,275 | 45,357 | 1,610 | 7,860,645 | 18,746,549 |
| 3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı | 11,330,046 | 2,549,876 | 4,878,735 | 546,779 | 249,349 | 942,249 | 38,324 | 21,801 | 16,496,454 | 4,060,705 |
| 3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları | 8,403,735 | 1,856,006 | 2,976,913 | 423,585 | 237,089 | 603,227 | 31,671 | 21,801 | 11,649,408 | 2,904,619 |

| <i>Önceki Dönem</i> | 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 |

| | <i>Cari Dönem</i> | | <i>Önceki Dönem</i> | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 4,399,961 | - | 4,490,335 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 22,207,233 | - | 20,906,952 |

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6,454,064 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2022: 6,480,885 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

| <i>Cari Dönem</i> | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|--|---------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|
| Nakit | 3,017,784 | 78,743 | - | 3,096,527 |
| İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri | 27,699,731 | 3,050,681 | - | 30,750,412 |
| Rehin | 13,473,800 | 595,824 | - | 14,069,624 |
| Çek Senet | 215,369 | 5,992 | - | 221,361 |
| Diğer | 31,910,543 | 11,901,384 | - | 43,811,927 |
| Teminatsız | 4,429,075 | 2,778,186 | 21,218,630 | 28,425,891 |
| Toplam | 80,746,302 | 18,410,810 | 21,218,630 | 120,375,742 |

| <i>Önceki Dönem</i> | 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 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

| Cari Dönem | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|-------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|
| 31-60 Gün Arası | 280,428 | 1,155,026 | 526,822 | 1,962,276 |
| 61-90 Gün Arası | 114,375 | 365,948 | 180,110 | 660,433 |
| Diğer | 80,351,499 | 16,889,836 | 20,511,698 | 117,753,033 |
| Toplam | 80,746,302 | 18,410,810 | 21,218,630 | 120,375,742 |

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

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

| <i>Cari Dönem</i> | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|--------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 27,100,883 | 97,736,890 | 124,837,773 |
| Konut Kredisi | 34,733 | 26,444,967 | 26,479,700 |
| Taşıt Kredisi | 1,601,705 | 6,586,134 | 8,187,839 |
| İhtiyaç Kredisi | 25,464,445 | 64,705,789 | 90,170,234 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 124,005 | 124,005 |
| Konut Kredisi | - | 124,005 | 124,005 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | 2,922,981 | 15,321,155 | 18,244,136 |
| Konut Kredisi | 515,493 | 9,777,307 | 10,292,800 |
| Taşıt Kredisi | - | 16,995 | 16,995 |
| İhtiyaç Kredisi | 973,966 | 3,095,039 | 4,069,005 |
| Diğer | 1,433,522 | 2,431,814 | 3,865,336 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 107,361,229 | 390,392 | 107,751,621 |
| Taksitli | 57,463,450 | 390,392 | 57,853,842 |
| Taksitsiz | 49,897,779 | - | 49,897,779 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 1,105,936 | 9,513 | 1,115,449 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1,105,936 | 9,513 | 1,115,449 |
| Personel Kredileri-TP | 155,659 | 200,012 | 355,671 |
| Konut Kredisi | - | 182 | 182 |
| Taşıt Kredisi | - | 386 | 386 |
| İhtiyaç Kredisi | 155,659 | 199,444 | 355,103 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | 17,769 | 127,364 | 145,133 |
| Konut Kredisi | 4,122 | 65,661 | 69,783 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 11,190 | 48,050 | 59,240 |
| Diğer | 2,457 | 13,653 | 16,110 |
| Personel Kredi Kartları-TP | 480,916 | 1,700 | 482,616 |
| Taksitli | 225,710 | 1,700 | 227,410 |
| Taksitsiz | 255,206 | - | 255,206 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 19,270 | 139 | 19,409 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 19,270 | 139 | 19,409 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 16,532,694 | - | 16,532,694 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel) | 15 | - | 15 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 155,697,352 | 113,911,170 | 269,608,522 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| <i>Önceki Dönem</i> | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|--------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 18,339,322 | 91,526,657 | 109,865,979 |
| Konut Kredisi | 36,300 | 23,025,402 | 23,061,702 |
| Taşıt Kredisi | 985,209 | 4,891,000 | 5,876,209 |
| İhtiyaç Kredisi | 17,317,813 | 63,610,255 | 80,928,068 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli | - | 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 Edeksli | - | - | - |
| 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 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| <i>Cari Dönem</i> | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|-------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 13,807,188 | 21,815,657 | 35,622,845 |
| İşyeri Kredileri | 48,704 | 884,423 | 933,127 |
| Taşıt Kredileri | 3,535,606 | 13,185,003 | 16,720,609 |
| İhtiyaç Kredileri | 10,222,878 | 7,746,231 | 17,969,109 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | 48,782 | 48,782 |
| İşyeri Kredileri | - | 33,357 | 33,357 |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 15,425 | 15,425 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 9,353,457 | 14,046,993 | 23,400,450 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | 3,170 | 1,224,561 | 1,227,731 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 47,351 | 47,351 |
| Diğer | 9,350,287 | 12,775,081 | 22,125,368 |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 33,367,270 | 820,886 | 34,188,156 |
| Taksitli | 17,340,059 | 820,886 | 18,160,945 |
| Taksitsiz | 16,027,211 | - | 16,027,211 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 131,957 | - | 131,957 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 131,957 | - | 131,957 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 3,303,602 | - | 3,303,602 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 59,963,474 | 36,732,318 | 96,695,792 |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--------------------|--------------------|---------------------|
| Yurt içi Krediler | 748,636,936 | 680,243,288 |
| Yurt dışı Krediler | 89,359,911 | 89,045,847 |
| Toplam | 837,996,847 | 769,289,135 |

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|-------------------|---------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 1,676,844 | 1,273,242 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 1,676,844 | 1,273,242 |

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıkları

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 1,885,522 | 1,624,465 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 1,545,682 | 1,289,382 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 11,122,823 | 11,775,155 |
| Toplam | 14,554,027 | 14,689,002 |

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 1,528,103 | 511,279 | 6,154,184 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 1,528,103 | 511,279 | 6,154,184 |
| Önceki Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 1,225,984 | 479,624 | 7,648,409 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 1,225,984 | 479,624 | 7,648,409 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| <i>Cari Dönem</i> | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2,824,648 | 1,976,525 | 15,488,631 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 2,125,084 | 84,902 | 254,921 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 13,458 | 1,523,224 | 817,388 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 1,527,193 | 816,035 | 10,842 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 348,623 | 245,808 | 965,575 |
| Kayıttan Düşülen /Aktiften Silinen (-)(*)(**) | - | - | 731,982 |
| Satılan (-)(***) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer (****) | - | - | (51,055) |
| Kur Farkı | 64,221 | 10,497 | 70,773 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3,151,595 | 2,533,305 | 14,872,259 |
| Karşılık (-) | 1,885,522 | 1,545,682 | 11,122,823 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 1,266,073 | 987,623 | 3,749,436 |

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

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

(**)31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 12,769,166 TL (31 Aralık 2022: 12,020,470 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 31 Mart 2023 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %2.39 (31 Aralık 2022: %2.57) yerine %3.82 (31 Aralık 2022: %4.03) olarak ölçülmektedir. LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye kullandırmış 459,033,539 USD (7,576,349 TL) tutarındaki kredi, önceki dönemde öncelikle donuk alacak hesaplarına aktarılarak bilanço dışına çıkartılmıştır ve sonrasında aktiften silinmiştir.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <i>Cari Dönem</i> | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,725,130 | 438,360 | 9,548,039 |
| Karşılık (-) | 1,148,788 | 255,830 | 7,086,077 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 576,342 | 182,530 | 2,461,962 |
| <i>Önceki Dönem</i> | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,410,735 | 265,669 | 10,542,501 |
| Karşılık (-) | 858,800 | 236,342 | 8,003,547 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 551,935 | 29,327 | 2,538,954 |

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <i>Cari Dönem (Net)</i> | 1,266,073 | 987,623 | 3,749,436 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 3,079,822 | 2,529,223 | 14,775,539 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1,855,552 | 1,543,743 | 11,039,522 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 1,224,270 | 985,480 | 3,736,017 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 71,773 | 4,082 | 96,720 |
| Karşılık Tutarı (-) | 29,970 | 1,939 | 83,301 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 41,803 | 2,143 | 13,419 |
| <i>Önceki Dönem (Net)</i> | 1,200,190 | 687,143 | 3,713,469 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 2,768,734 | 1,964,835 | 15,383,332 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1,599,159 | 1,280,431 | 11,684,864 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 1,169,575 | 684,404 | 3,698,468 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 55,921 | 11,690 | 105,292 |
| Karşılık Tutarı (-) | 25,306 | 8,951 | 90,291 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 30,615 | 2,739 | 15,001 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem (Net) | 61,782 | 71,770 | 244,356 |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 143,557 | 187,741 | 904,552 |
| Karşılık Tutarı (-) | 81,775 | 115,971 | 660,196 |
| Önceki Dönem (Net) | 55,872 | 56,266 | 224,494 |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 127,784 | 146,307 | 876,362 |
| Karşılık Tutarı (-) | 71,912 | 90,041 | 651,868 |

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|---------------|--------------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| Nakit | 7,555 | 268 | - | 7,823 |
| İpotek | 8,134,085 | 138,568 | - | 8,272,653 |
| Rehin | 1,382,591 | 21,215 | - | 1,403,806 |
| Çek Senet | 107,050 | 1,263 | - | 108,313 |
| Diğer | 2,769,152 | 3,385,193 | - | 6,154,345 |
| Teminatsız | 2,466,689 | 667,275 | 1,476,255 | 4,610,219 |
| Toplam | 14,867,122 | 4,213,782 | 1,476,255 | 20,557,159 |

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

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|-----------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem Başı Karşılık | 4,490,335 | 20,906,952 | 14,689,002 | 40,086,289 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 2,100,206 | 4,816,554 | 914,497 | 7,831,257 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (3,246,685) | (2,498,169) | (1,041,828) | (6,786,682) |
| Satılan Kredi | - | - | - | - |
| Aktiften Silinen | - | - | (731,982) | (731,982) |
| 1.Aşamaya Transfer | 1,479,324 | (1,474,229) | (5,095) | - |
| 2.Aşamaya Transfer | (472,978) | 535,363 | (62,385) | - |
| 3.Aşamaya Transfer | (5,474) | (679,194) | 684,668 | - |
| Kur Farkı | 55,233 | 599,956 | 107,150 | 762,339 |
| Dönem Sonu Karşılık | 4,399,961 | 22,207,233 | 14,554,027 | 41,161,221 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

| | <i>Cari Dönem</i> | | <i>Önceki Dönem</i> | |
|----------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 9,309,869 | 7,697,320 | 8,073,335 | 6,810,218 |
| 1-5 Yıl Arası | 13,030,117 | 11,728,105 | 11,731,327 | 10,613,736 |
| 5 Yıldan Fazla | 301,010 | 285,266 | 326,227 | 312,161 |
| Toplam | 22,640,996 | 19,710,691 | 20,130,889 | 17,736,115 |

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler (*)

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|-------------------|---------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 22,640,996 | 20,130,889 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (2,930,305) | (2,394,774) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| Net Finansal Kiralama Yatırımı | 19,710,691 | 17,736,115 |

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.8 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 84,981,869 | 10,781,615 | 52,040,944 | 19,264,769 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 53,718 | 30,526,859 | 42,589 | 16,293,681 |
| Toplam | 85,035,587 | 41,308,474 | 52,083,533 | 35,558,450 |

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Devlet Tahvili | 133,576,827 | 97,364,114 |
| Hazine Bonosu | 163,148 | 174,069 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 7,534,861 | 7,726,350 |
| Toplam | 141,274,836 | 105,264,533 |

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Borçlanma Senetleri | 126,538,879 | 90,619,870 |
| Borsada İşlem Görenler | 126,246,597 | 90,320,793 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 292,282 | 299,077 |
| Değer Artışı / Azalışı (-) | 21,288,605 | 19,399,986 |
| Toplam | 147,827,484 | 110,019,856 |

5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------------|--------------------|
| Dönem Başı Bakiyesi | 110,019,856 | 40,167,047 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 1,454,780 | 12,482,328 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 36,057,027 | 51,352,248 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | (1,592,798) | (5,655,451) |
| Değerleme Etkisi | 1,888,619 | 11,673,684 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 147,827,484 | 110,019,856 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

| <i>Cari Dönem</i> | <i>1.Aşama</i> | <i>2.Aşama</i> | <i>3.Aşama</i> | <i>Toplam</i> |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Karşılık | 466,516 | - | - | 466,516 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 172,709 | - | - | 172,709 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (25,615) | - | - | (25,615) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kur Farkı | 5,840 | - | - | 5,840 |
| Dönem Sonu Karşılık | 619,450 | - | - | 619,450 |

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

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

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | |
| Maliyet | 782,707 | 596,163 |
| Birikmiş Amortisman (-) | (2,289) | (10,215) |
| Net Defter Değeri | 780,418 | 585,948 |
| Cari Dönem Sonu | | |
| İktisap Edilenler | 92,258 | 565,733 |
| Elden Çıkarılanlar (Maliyet) | (41,840) | (391,709) |
| Elden Çıkarılanlar (Amortisman) | - | 8,038 |
| Değer Artışı/Azalışı | 804 | 8,991 |
| Amortisman Bedeli | - | (112) |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları | 218 | 3,529 |
| Maliyet | 834,147 | 782,707 |
| Birikmiş Amortisman | (2,289) | (2,289) |
| Net Defter Değeri | 831,858 | 780,418 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3,982,280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881,140 TL'ye, adedi de 1,106,325 paydan 88,114,036,863 paya yükselmiştir. Finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye 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 Gazetesinde ilgili Özel Amaçlı Şirket'in tasfiyesi tescil edilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tasfiye sürecinin tamamlanmasına istinaden tamamı değer düşüklüğüne uğramış olan 881,140 TL sermaye payı aktiften silinmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

| | Aktif Toplamı | hÖzkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|----|---------------|------------|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | 37,958 | 13,997 | 6,040 | 1,441 | 18 | 184 | 3,755 | - |
| 2 | 805,905 | 685,073 | 130,598 | 82,758 | - | 314,832 | 137,294 | - |
| 3 | 3,706,023 | 346,228 | 11,486 | 31,962 | 3,472 | 115,122 | 66,201 | - |
| 4 | 85,804,572 | 4,516,938 | 157,872 | 1,493,313 | 193,627 | 1,732,121 | 890,757 | - |
| 5 | 48,592,331 | 6,073,643 | 630,443 | 348,746 | - | 1,754,959 | 1,754,959 | - |
| 6 | 875,483 | 117,467 | 414,875 | 42,415 | 1,333 | (1,800) | 75,307 | - |
| 7 | 3,575,062,693 | 84,895,025 | 1,148,976 | 135,246,966 | 31,372,141 | 72,029,068 | 57,483,159 | - |
| 8 | 1,876,776 | 1,291,670 | 27,058 | 156,954 | - | 311,631 | 199,221 | - |
| 9 | 181,747 | 142,869 | 10,448 | 15,346 | - | 100,751 | 58,825 | - |
| 10 | 75,238 | 70,952 | 2,900 | 3,763 | 9,149 | 18,745 | 1,958 | - |
| 11 | 4,558,837 | 4,533,383 | 9,694 | 427,529 | - | 1,151,536 | 25,822 | - |

(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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

| <i>Cari Dönem</i> | Garanti Bank International NV | Garanti Holding BV | Garanti Finansal Kiralama AŞ | Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ | Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ |
|--|--|-------------------------------|---|--|--|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | | | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,847,114 | 9,116,604 | 357,848 | 517,159 | 13,750 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | 269,495 | - | - | - |
| Hisse senedi iptal karları | - | - | - | - | - |
| Yedek akçeler | 1,309,244 | 764,754 | 952,933 | 526,544 | 1,006,982 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 8,836,906 | 444,119 | - | 15,530 | - |
| Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı | 1,199,440 | 989,233 | 3,094,858 | 721,111 | 1,842,155 |
| Azınlık Payları | - | - | - | - | 50,656 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 14,192,704 | 11,584,205 | 4,405,639 | 1,780,344 | 2,913,543 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | | | | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 130,870 | 2,627,399 | 36,591 | 15,871 | 6,436 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | - | 134 | - | 88 | 1,425 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 129,983 | 1,164,979 | - | 49,163 | 10,809 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - | - | - | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 260,853 | 3,792,512 | 36,591 | 65,122 | 18,670 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 13,931,851 | 7,791,693 | 4,369,048 | 1,715,222 | 2,894,873 |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - | - | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 13,931,851 | 7,791,693 | 4,369,048 | 1,715,222 | 2,894,873 |
| KATKI SERMAYE | - | 415,526 | - | - | - |
| ÖZKAYNAK | 13,931,851 | 8,207,219 | 4,369,048 | 1,715,222 | 2,894,873 |

| <i>Önceki Dönem</i> | Garanti Bank International NV | Garanti Holding BV | Garanti Finansal Kiralama AŞ | Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ | Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ |
|--|--|-------------------------------|---|--|--|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | | | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,723,825 | 8,721,164 | 357,848 | 517,159 | 13,750 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | 257,805 | - | - | - |
| Hisse senedi iptal 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 | - | 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 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Mart 2023 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|---|---------------|-----------|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------|
| 1 | 7,987 | 1,690 | 659 | - | - | 25 | 82 | - | - |
| 2 | 7,670 | 4,904 | - | 145 | - | 1,603 | (407) | - | - |
| 3 | 24,869 | 20,700 | 24,861 | - | - | (4) | 6 | - | - |
| 4 | 168,042 | 80,081 | 148,072 | 127 | - | 4,288 | 3,136 | - | - |
| 5 | 8,671,186 | 2,435,586 | 7,772,811 | 4,346 | - | 461,092 | 269,902 | - | - |
| 6 | 13,661 | 10,282 | - | 615 | - | 2,469 | 521 | - | - |
| 7 | 104,611 | 98,073 | 65,629 | 2,180 | - | 18,297 | - | - | - |

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Bakiyesi | 28,945,277 | 19,862,618 |
| Dönem İçi Hareketler | 3,038,572 | 9,082,659 |
| Alışlar (**) | - | 50,000 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | 2,628,448 | 5,335,746 |
| Satışlar/Tasfiyeler | - | (881,140) |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | - | - |
| Değer Artışı/Azalışı (*) | (543,934) | (1,298,382) |
| Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı | 954,058 | 4,995,295 |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 31,983,849 | 28,945,277 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Maliyet Değeri ile Değerleme | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*) | 31,983,849 | 28,945,277 |

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar | 14,044,221 | 12,949,862 |
| Sigorta Şirketleri | 1,500,051 | 1,736,718 |
| Faktoring Şirketleri | 703,821 | 566,300 |
| Leasing Şirketleri | 4,436,533 | 3,769,188 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 11,299,223 | 9,923,209 |

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler | 708,753 | 571,718 |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

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

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Mart 2023 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|----|---------------|------------|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | 19,034,095 | 4,447,549 | 35,466 | 601,214 | - | 690,703 | 704,174 | - |
| 2 | 11,323,564 | 860,011 | 21,269 | 575,738 | - | 167,937 | 66,821 | - |
| 3 | 9,297,659 | 2,861,822 | 73,921 | 357,570 | - | 631,275 | 219,974 | - |
| 4 | 456,923 | 379,499 | 3,857 | 18,494 | - | 60,056 | 30,606 | - |
| 5 | 5,800,608 | 1,764,472 | 63,620 | 151,900 | 79,897 | 371,329 | 194,670 | - |
| 6 | 109,713,277 | 14,077,995 | 712,713 | 1,084,206 | 14,612 | 486,866 | 124,736 | - |
| 7 | 8,174,502 | 8,173,189 | - | - | - | (439) | (337) | - |
| 8 | 6,755,661 | 6,752,601 | - | - | - | (845) | (712) | - |
| 9 | 57,747,549 | 7,753,185 | 1,460,341 | 650,748 | 132,245 | 296,467 | 119,131 | - |
| 10 | 4,258,720 | 833,866 | 28,916 | 80,779 | - | 26,427 | 12,055 | - |
| 11 | 3,163,714 | 327,125 | 54,133 | 68,317 | - | (26,524) | (4,946) | - |
| 12 | 52,741 | 51,732 | 507 | 139 | - | 123 | 5,583 | 136,640 |
| 13 | 229,982 | 147,418 | 359 | 3,859 | - | 26,231 | 7,208 | - |

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Bulunmamaktadır.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Bakiyesi | 926,800 | 652,633 |
| Satın Alımlar | - | 7,471 |
| Satışlar | - | (70,662) |
| Transferler | - | (740,645) |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği | 299,200 | 1,078,003 |
| Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,226,000 | 926,800 |

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

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 12,479,541 TL (31 Aralık 2022: 7,105,391TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları ve mali zarar tutarı üzerinden hesaplanan 14,957,168 TL (31 Aralık 2022: 11,402,123 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 2,477,627 TL (31 Aralık 2022: 4,296,732 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| | <i>Cari Dönem</i> | | <i>Önceki Dönem</i> | |
|--|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| | Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Tutarı | Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Tutarı |
| Karşılıklar (*) | 4,853,886 | 1,201,954 | 4,629,242 | 1,146,554 |
| I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları | 31,442,768 | 7,590,081 | 29,689,852 | 7,173,568 |
| Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**) | (83,418) | 78,701 | (1,900,909) | (366,711) |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları(***) | 5,459,880 | 2,164,924 | (7,453,148) | (1,155,583) |
| Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***) | 1,830,363 | 458,558 | (213,119) | (53,280) |
| Diğer | 3,941,292 | 985,323 | 1,405,627 | 360,843 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 47,444,771 | 12,479,541 | 26,157,545 | 7,105,391 |

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

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

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

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | | <i>Önceki Dönem</i> | |
|---|-------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları) | 313,349 | 2,752,691 | 355,861 | 2,620,765 |
| Takas İşlemlerinden Alacaklar | 13,416,979 | 153,704 | 14,572,861 | 164,132 |
| Peşin Ödenen Giderler (*) | 18,983,590 | 104,029 | 18,924,354 | 100,637 |
| Verilen Nakdi Teminatlar | 1,409,846 | 220,407 | 1,000,779 | 351,954 |
| Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar | 25,137 | - | 65,137 | - |
| Diğer | 3,685,524 | 1,483,513 | 3,756,427 | 1,230,564 |
| Toplam | 37,834,425 | 4,714,344 | 38,675,419 | 4,468,052 |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

| <i>Cari Dönem</i> | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|--------------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 70,070,308 | - | 9,112,616 | 226,217,060 | 25,590,328 | 4,115,550 | 30,288,984 | 788 | 365,395,634 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 271,130,566 | - | 32,626,003 | 66,606,782 | 19,576,582 | 18,151,127 | 15,204,943 | 42,908 | 423,338,911 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 218,111,165 | - | 16,260,676 | 43,593,963 | 5,589,772 | 2,035,693 | 1,901,148 | 42,874 | 287,535,291 |
| Yurt Dışında Yer.K | 53,019,401 | - | 16,365,327 | 23,012,819 | 13,986,810 | 16,115,434 | 13,303,795 | 34 | 135,803,620 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 6,380,605 | - | 14,175 | 38,661 | 768 | 10 | - | - | 6,434,219 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 48,021,380 | - | 37,635,604 | 80,453,366 | 5,282,301 | 2,854,250 | 3,907,492 | - | 178,154,393 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1,145,222 | - | 627,889 | 6,542,557 | 2,133,995 | 774,812 | 403,397 | - | 11,627,872 |
| Kıymetli Maden DH | 50,105,865 | - | - | 662,993 | 266,181 | 42,192 | 657,821 | - | 51,735,052 |
| Bankalararası Mevduat(*) | 1,478,805 | - | 767,923 | 768,211 | 103,989 | - | 90,204 | - | 3,209,132 |
| TC Merkez Bnk. | 3,819 | - | - | - | - | - | - | - | 3,819 |
| Yurt İçi Bankalar | 15,309 | - | 420,878 | 503,247 | - | - | - | - | 939,434 |
| Yurt Dışı Bankalar | 924,088 | - | 347,045 | 264,964 | 103,989 | - | 90,204 | - | 1,730,290 |
| Katılım Bankaları | 535,589 | - | - | - | - | - | - | - | 535,589 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam(**) | 448,332,751 | - | 80,784,210 | 381,289,630 | 52,954,144 | 25,937,941 | 50,552,841 | 43,696 | 1,039,895,213 |

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

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

(**) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 188,573,638 TL (31 Aralık 2022: 116,671,627 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 31,858,073 TL (31 Aralık 2022: 51,710,062 TL) olmak üzere toplam 220,431,710 TL (31 Aralık 2022: 168,381,687 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 1,733,646 TL'lik (31 Aralık 2022: 1,867,023 TL) kur değerlendirme farkları aktifte diğer aktiflerle, pasifte mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir..

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan(*) | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|-------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 126,544,321 | 86,399,007 | 236,401,824 | 182,675,592 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 127,402,032 | 98,923,923 | 136,679,405 | 175,471,602 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H. | 28,863,856 | 18,354,267 | 20,980,541 | 24,026,437 |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 16,452,725 | 1,472,283 | 1,825,549 | 1,759,315 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

| Ticari Mevduat(**) | Sigorta Kapsamında Bulunan(*) | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|-------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Ticari Mevduat | 25,145,777 | 18,562,770 | 158,979,069 | 129,017,685 |
| Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH | 13,833,740 | 10,317,394 | 161,758,513 | 171,532,282 |
| Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H. | 147,671 | 76,244 | 1,640,270 | 1,382,546 |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

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

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

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

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

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

| Tasarruf Mevduatı | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 1,118,528 | 1,048,098 |
| 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 | 7,239,961 | 5,527,069 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

| Ticari Mevduat | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 7,069,589 | 6,975,598 |
| Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 5,204,189 | 3,308,311 |
| Resmî Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 6,436,149 | 3,271,941 |
| Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 46,347,359 | 37,589,841 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan | 5,402,780 | 1,065,247 | 5,920,614 | 1,527,063 |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 38,959 | 39,979,032 | 38,731 | 38,370,315 |
| Toplam | 5,441,739 | 41,044,279 | 5,959,345 | 39,897,378 |

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 3,091,833 | 4,828,164 | 3,528,280 | 3,641,334 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 2,349,906 | 36,216,115 | 2,431,065 | 36,256,044 |
| Toplam | 5,441,739 | 41,044,279 | 5,959,345 | 39,897,378 |

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurt İçi İşlemlerden | 139,526 | 29,716,895 | 119,365 | 14,873,679 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | 29,135,393 | - | 10,278,030 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 54,785 | 581,502 | 50,401 | 3,121,198 |
| Gerçek Kişiler | 84,741 | - | 68,964 | 1,474,451 |
| Yurt Dışı İşlemlerden | 35 | 4,455,578 | 357 | 7,618,017 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | 4,455,578 | - | 7,618,017 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | 235 | - |
| Gerçek Kişiler | 35 | - | 122 | - |
| Toplam | 139,561 | 34,172,473 | 119,722 | 22,491,696 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | TP | | YP | |
|-------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal | 2,023,127 | 990,320 | 470,905 | 6,740,377 |
| Maliyet | 797,960 | 990,320 | 470,905 | 6,728,461 |
| Defter Değeri (*) | 942,786 | 151,671 | 477,769 | 6,957,406 |

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

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 342,918 TP ve YP menkul kıymetlerden 50,335,000 USD (31 Aralık 2022: 1,346,780 TL ve 50,335,000 USD) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|------------|-------------------|--------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | 30,963,251 | - | 32,020,818 |
| Toplam | - | 30,963,251 | - | 32,020,818 |

Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 1,730,312,500 USD (31 Aralık 2022: 1,788,035,714 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 2,956,565 TL (31 Aralık 2022: 1,919,509 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 1,037,056 TL (31 Mart 2022: 763,876 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 30,963,251 TL (31 Aralık 2022: 32,020,818 TL)'dir.

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 34,824 | 27,321 | 451,058 | 15,650 |
| Swap İşlemleri | 3,442,311 | 5,943,571 | 4,158,675 | 5,387,221 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 983,677 | 1,860,408 | 344,980 | 557,804 |
| Diğer | - | 1,302 | - | 366 |
| Toplam | 4,460,812 | 7,832,602 | 4,954,713 | 5,961,041 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

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

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | 28,652 | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 20,540 | 18,261 | 29,731 | 6,875 |
| Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 20,540 | 46,913 | 29,731 | 6,875 |

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

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılda Az | 655,806 | 490,720 | 570,670 | 426,463 |
| 1-4 Yıl Arası | 1,265,329 | 931,423 | 1,082,587 | 795,549 |
| 4 Yılda Fazla | 389,404 | 273,650 | 343,377 | 237,238 |
| Toplam | 2,310,539 | 1,695,793 | 1,996,634 | 1,459,250 |

Grup'un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO, USD ve RON kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %20.2, % 1.7, % 3.8 ve % 5.1 (31 Aralık 2022: %20.3, %1.8, %3.8 ve %5.1)'tür.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Dönem Başı Bakiyesi | 2,044,320 | 948,873 |
| Dönem İçindeki Değişim | 125,520 | 313,907 |
| Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç | - | 902,540 |
| Dönem İçinde Ödenen | (106,513) | (121,000) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2,063,327 | 2,044,320 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Çalışan Hakları Karşılığı | 3,820,683 | 3,753,228 |
| Sigorta Teknik Karşılıkları, Net | 2,527,794 | 2,270,524 |
| Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı | 618,858 | 539,822 |
| Devam Eden Dava Karşılıkları | 437,058 | 564,017 |
| Gayrinakdi Kredi Karşılıkları | 6,133,114 | 5,795,082 |
| Diğer Karşılıklar (*) | 8,380,212 | 8,553,728 |
| Toplam | 21,917,719 | 21,476,401 |

(*)Geçmiş yıllarda ayrılan 8,000,000 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 | 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 |

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

| | <i>31 Aralık 2022</i> | <i>31 Aralık 2021</i> |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 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 | - | - |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

| | 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 Mart 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 10,927,140 TL (31 Aralık 2022: 6,759,609 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 4,602,284 TL tutarında cari dönem vergi giderinin, 4,510,972 TL tutarı (31 Aralık 2022: 20,844,000 TL) kar/zarar tablosunda, 91,312 TL (31 Aralık 2022: 2,969,029) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 10,927,140 | 6,759,609 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 232,501 | 136,594 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 9,282 | 7,199 |
| BSMV | 642,418 | 641,445 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 72,344 | 52,022 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 64,068 | 120,569 |
| Diğer | 431,592 | 267,212 |
| Toplam | 12,379,345 | 7,984,650 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 21,350 | 26,692 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 13,389 | 18,050 |
| Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel | 861 | 732 |
| Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren | 1,300 | 1,160 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 7,290 | 5,899 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 14,902 | 13,018 |
| Diğer | 162 | 126 |
| Toplam | 59,254 | 65,677 |

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 70,583 TL (31 Aralık 2022: 197,828 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.2.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

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

5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | | <i>Önceki Dönem</i> | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar | 37,517,320 | 431,598 | 37,106,273 | 339,001 |
| Takas İşlemlerinden Borçlar | 13,121,659 | 52,434 | 10,954,242 | 146,936 |
| Diğer | 5,344,304 | 13,478,592 | 4,020,483 | 11,981,135 |
| Toplam | 55,983,283 | 13,962,624 | 52,080,998 | 12,467,072 |

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

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse senetleri | 4,200,000 | 4,200,000 |
| İmtiyazlı hisse senetleri | - | - |

5.2.14.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|-----------------|------------------------|--------------|
| Kayıtlı Sermaye | 4,200,000 | 10,000,000 |

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır.

5.2.14.6 Ana Ortaklık Banka'nın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Özkaynaklar değişim tablosunda, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderlerinin bir parçası olarak sınıflandırılan menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 10,881,045 | (1,069,415) | 10,324,176 | (1,149,811) |
| Değerleme Farkı | 10,529,875 | (1,069,415) | 9,995,275 | (1,149,811) |
| Kur Farkı | 351,170 | - | 328,901 | - |
| Toplam | 10,881,045 | (1,069,415) | 10,324,176 | (1,149,811) |

5.2.14.9 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Menkuller | 642,347 | 78,462 | 460,912 | 10,897 |
| Gayrimenkuller | 9,882,875 | 196,686 | 5,217,003 | 188,141 |
| Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (1,315,532) | - | (1,315,532) | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 9,209,690 | 275,148 | 4,362,383 | 199,038 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|--------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | - | 5,782 | - | 5,782 |
| Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | - | 860 | - | 860 |
| JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. | - | 828 | - | 828 |
| İhracatı Geliştirme A.Ş. | - | 481 | - | 481 |
| Kredi Kayıt Bürosu AŞ | - | 536 | - | 536 |
| Kömür İşletmeleri A.Ş. | - | 145 | - | 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 | - | 8,670 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 1,518,824 | 1,432,779 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 672,337 | 672,337 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | 39,549 | 37,833 |
| Toplam | 2,230,710 | 2,142,949 |

5.2.14.12 Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 61,570,920 | 61,639,835 |

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Bakiye | 484,735 | 319,516 |
| Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları | 86,714 | 224,928 |
| Önceki Dönem Temettü Ödemesi | (98,064) | (60,347) |
| Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma) | - | - |
| Diğer | (390) | 638 |
| Dönem Sonu Bakiye | 472,995 | 484,735 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka ve finansal kuruluşlarının 41,902,788 TL (31 Aralık 2022: 18,318,399 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 9,022,264 TL (31 Aralık 2022: 5,515,488 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 228,078,682 TL (31 Aralık 2022: 140,164,003 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-------------------------|--------------------|---------------------|
| YP Teminat Mektupları | 89,111,126 | 84,083,930 |
| TP Teminat Mektupları | 129,713,888 | 103,006,476 |
| Akreditifler | 41,374,505 | 35,059,723 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 3,956,838 | 3,918,563 |
| Cirolar | 10,739,378 | 5,653,771 |
| Diğer Garantiler | 940,030 | 646,094 |
| Toplam | 275,835,765 | 232,368,557 |

Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| <i>Cari Dönem</i> | <i>1.Aşama</i> | <i>2.Aşama</i> | <i>3.Aşama</i> | <i>Toplam</i> |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Dönem Başı Karşılık | 1,092,246 | 2,927,503 | 1,775,333 | 5,795,082 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 641,663 | 1,349,946 | 33,430 | 2,025,039 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (957,959) | (766,720) | (65,455) | (1,790,134) |
| Satılan Kredi | - | - | - | - |
| Aktiften Silinen | - | - | - | - |
| 1.Aşamaya Transfer | 460,150 | (459,839) | (311) | - |
| 2.Aşamaya Transfer | (73,158) | 162,321 | (89,163) | - |
| 3.Aşamaya Transfer | (58) | (1,862) | 1,920 | - |
| Kur Farkı | 8,051 | 50,555 | 44,521 | 103,127 |
| Dönem Sonu Karşılık | 1,170,935 | 3,261,904 | 1,700,275 | 6,133,114 |

| <i>Önceki Dönem</i> | <i>1.Aşama</i> | <i>2.Aşama</i> | <i>3.Aşama</i> | <i>Toplam</i> |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Dönem Başı Karşılık | 538,703 | 1,058,973 | 1,332,807 | 2,930,483 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 1,950,849 | 2,968,625 | 211,215 | 5,130,689 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (1,947,229) | (947,710) | (241,507) | (3,136,446) |
| Satılan Kredi | - | - | - | - |
| Aktiften Silinen | - | - | - | - |
| 1.Aşamaya Transfer | 676,810 | (674,780) | (2,030) | - |
| 2.Aşamaya Transfer | (220,168) | 240,063 | (19,895) | - |
| 3.Aşamaya Transfer | (2,502) | (29,378) | 31,880 | - |
| Kur Farkı | 95,783 | 311,710 | 462,863 | 870,356 |
| Dönem Sonu Karşılık | 1,092,246 | 2,927,503 | 1,775,333 | 5,795,082 |

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 2,506,460 TL (31 Aralık 2022: 2,513,865 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 1,700,275 TL (31 Aralık 2022: 1,759,925 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda yer almaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|--------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 49,833,992 | 39,122,899 |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i> | 7,038,161 | 6,399,588 |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i> | 42,795,831 | 32,723,311 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 226,001,773 | 193,245,658 |
| Toplam | 275,835,765 | 232,368,557 |

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4 Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.4.1 Faiz Gelirleri****5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)**

| | <i>Cari Dönem</i> | | <i>Önceki Dönem</i> | |
|--|-------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 11,724,881 | 1,746,634 | 5,933,495 | 483,403 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 8,910,204 | 3,525,270 | 6,616,377 | 2,231,989 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 278,421 | 43,331 | 170,163 | 38,191 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Toplam | 20,913,506 | 5,315,235 | 12,720,035 | 2,753,583 |

(*) 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 | - | 12,261 | - | - |
| Yurt İçi Bankalardan | 70,952 | 753 | 34,553 | 587 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 1,760 | 453,125 | 1,248 | 17,527 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 72,712 | 466,139 | 35,801 | 18,114 |

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 | 49,121 | 20,980 | 82,640 | 7,669 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,387,208 | 285,056 | 2,539,062 | 209,050 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 3,822,753 | 724,463 | 1,787,208 | 268,268 |
| Toplam | 7,259,082 | 1,030,499 | 4,408,910 | 484,987 |

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 Mart 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 35 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahminininin %1 artması veya azalması durumunda, 31 Mart 2023 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 134 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 78,340 | 17,812 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2 Faiz Giderleri**5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 291,885 | 78,635 | 126,190 | 150,362 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalara | 289,956 | 19,685 | 121,462 | 54,573 |
| Yurt Dışı Bankalara | 1,929 | 58,950 | 4,728 | 95,789 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 715,683 | - | 244,807 |
| Toplam | 291,885 | 794,318 | 126,190 | 395,169 |

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 4,148 | 4,017 |

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Cari Dönem | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 471 | 34,571 | - | - | - | - | - | 35,042 |
| Tasarruf Mevduatı | 1,434 | 175,805 | 8,016,149 | 558,778 | 70,595 | 717,636 | - | 9,540,397 |
| Resmi Mevduat | - | 379 | 1,932 | 28 | - | - | - | 2,339 |
| Ticari Mevduat | 136 | 1,367,424 | 2,491,870 | 171,218 | 168,636 | 160,127 | - | 4,359,411 |
| Diğer Mevduat | - | 20,386 | 242,906 | 93,046 | 31,400 | 22,002 | - | 409,740 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 2,041 | 1,598,565 | 10,752,857 | 823,070 | 270,631 | 899,765 | - | 14,346,929 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | 73,465 | 309,067 | 218,076 | 110,906 | 109,870 | 31,998 | 41 | 853,423 |
| Bankalar Mevduatı | 1,057 | 2,593 | 2,140 | 263 | - | 99 | - | 6,152 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | 1,426 | 62 | 36 | 2,453 | - | 3,977 |
| Toplam | 74,522 | 311,660 | 221,642 | 111,231 | 109,906 | 34,550 | 41 | 863,552 |
| Genel Toplam | 76,563 | 1,910,225 | 10,974,499 | 934,301 | 380,537 | 934,315 | 41 | 15,210,481 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| Önceki Dönem | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıllan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 389 | 9,635 | - | - | - | - | - | 10,024 |
| Tasarruf Mevduatı | 1,331 | 179,228 | 2,718,425 | 306,232 | 72,411 | 145,272 | - | 3,422,899 |
| Resmi Mevduat | - | 783 | 1,897 | 28 | 105 | - | - | 2,813 |
| Ticari Mevduat | 67 | 866,440 | 494,345 | 374,401 | 411,642 | 104,339 | - | 2,251,234 |
| Diğer Mevduat | - | 51,692 | 91,870 | 10,484 | 88,230 | 123,555 | - | 365,831 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1,787 | 1,107,778 | 3,306,537 | 691,145 | 572,388 | 373,166 | - | 6,052,801 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | 4,663 | 25,228 | 46,372 | 19,757 | 20,852 | 23,499 | 54 | 140,425 |
| Bankalar Mevduatı | 262 | 2,841 | - | - | 165 | - | - | 3,268 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | 1 | 84 | - | 85 |
| Toplam | 4,925 | 28,069 | 46,372 | 19,757 | 21,018 | 23,583 | 54 | 143,778 |
| Genel Toplam | 6,712 | 1,135,847 | 3,352,909 | 710,902 | 593,406 | 396,749 | 54 | 6,196,579 |

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|
| Kar | 54,485,593 | 103,256,339 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri karı | 2,193,381 | 1,659,159 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 11,809,790 | 21,496,078 |
| Kambiyo İşlemlerinden kar | 40,482,422 | 80,101,102 |
| Zarar (-) | 50,030,224 | 100,862,783 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 1,356,912 | 442,956 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 11,700,514 | 35,161,832 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 36,972,798 | 65,257,995 |
| Toplam | 4,455,369 | 2,393,556 |

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 1,688,857 TL'si (31 Mart 2022: 14,864,593 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 2,121,129 TL'si (31 Mart 2022: 4,687,704 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali | 8,202,423 | 3,701,837 |
| 1.Aşama Karşılık Giderleri İptali | 4,140,070 | 1,874,238 |
| 2.Aşama Karşılık Giderleri İptali | 2,786,888 | 1,055,865 |
| 3.Aşama Karşılık Giderleri İptali | 893,862 | 740,258 |
| Diğer | 381,603 | 31,476 |
| Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler | 8,920 | 97,741 |
| Diğer (*) | 1,981,385 | 967,827 |
| Toplam | 10,192,728 | 4,767,405 |

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 986,180 TL (31 Mart 2022: 572,571 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|-------------------|---------------------|
| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları | 10,345,298 | 7,150,931 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 3,384,930 | 2,964,758 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama) | 5,856,522 | 2,564,118 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 1,103,846 | 1,622,055 |
| Diğer Karşılık Giderleri | 30,328 | 1,129,700 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | - | 14,659 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 14,659 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri | - | 373 |
| İştirakler | - | 373 |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Diğer (*) | 30,328 | 1,114,668 |
| Toplam | 10,375,626 | 8,280,631 |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 132,557 | 62,943 |
| Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | 1,525 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 212,827 | 121,075 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 95,218 | 67,539 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri | 139,411 | 92,506 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | 201 | 765 |
| Diğer İşletme Giderleri | 5,383,605 | 2,023,540 |
| <i>Kiralama Giderleri (*)</i> | 82,796 | 54,383 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | 61,244 | 33,203 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | 122,769 | 50,117 |
| <i>Diğer Giderler (**)</i> | 5,116,796 | 1,885,837 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 525 | 2,717 |
| Diğer (***) | 1,745,098 | 889,862 |
| Toplam | 7,709,442 | 3,262,472 |

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

(**) Yaşanan deprem felaketi nedeniyle T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na yapılan 650,000 TL tutarındaki nakdi bağış ödemesini içermektedir.

(***) Cari dönemde 581,186 TL (31 Mart 2022: 295,567 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 398,951 TL (31 Mart 2022: 221,617 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla konsolide gelir tablosunda 4,510,972 TL (31 Mart 2022: 7,646,826 TL) tutarında cari vergi gideri ile 1,899,951 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2022: 4,579,885 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|--------------------|---------------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) | (1,712,563) | (2,962,445) |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | 703,560 | 215,147 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) | 196,205 | 210,423 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+) | (1,087,153) | (2,043,010) |
| Toplam | (1,899,951) | (4,579,885) |

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|--------------------|---------------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | (1,009,003) | (2,748,087) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | (890,948) | (1,832,587) |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | - | 789 |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | - | - |
| Toplam | (1,899,951) | (4,579,885) |

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

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

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama

Bulunmamaktadır.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar) | 86,714 | 46,932 |

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Konsolide gelir tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” ve “Verilen Ücret ve Komisyonlar” başlıkları altındaki diğer kalemleri temel olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri ile ilgili ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**5.7.1 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla işlemler****5.7.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar****Cari dönem:**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|-----------------------------------|---|---------|--|-----------|--|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 1,404,085 | 35,317 | 575,562 | 2,805,182 | 47,629 | 18,802 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,885,902 | 27,885 | 629,502 | 3,237,023 | 31,727 | 11,732 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 78,955 | 11 | 9,113 | - | 1,617 | - |

Önceki dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|-----------------------------------|---|---------|--|-----------|--|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 630,311 | 24,142 | 880,147 | 1,817,495 | 87,503 | 194,549 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,404,085 | 35,317 | 575,562 | 2,805,182 | 47,629 | 18,802 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 18,308 | - | 6,086 | - | 977 | - |

5.7.1.2 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|----------------------------------|---|--------------|--|--------------|--|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 242,109 | 135,477 | 33,165 | 31,849 | 6,531,682 | 7,101,109 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 235,637 | 242,109 | 71,462 | 33,165 | 7,936,056 | 6,531,682 |
| Mevduat Faiz Gideri | 4,148 | 4,017 | 36 | 18 | 317,787 | 291,486 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7.1.3 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|----------------|--|----------------|--|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | 341,250 | 50,000 | 57,431,194 | 43,176,984 | - | - |
| Dönem Sonu | 2,728,781 | 341,250 | 48,031,724 | 57,431,194 | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | (3,803) | (1,626) | 24,465 | 348,666 | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | 220,100 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | (288) | (470) | - | - |

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 1,757,287 TL (31 Aralık 2022: 1,362,913 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.21'i (31 Aralık 2022: %0.18), konsolide aktif toplamının %0.12'sidir (31 Aralık 2022: %0.10). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 2,547,131 TL (31 Aralık 2022: 2,027,276), konsolide aktif toplamının %0.17'dir (31 Aralık 2022: %0.16). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 3,276,640 TL (31 Aralık 2022: 2,859,301 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.19'udur (31 Aralık 2022: %1.23). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 8,243,155 TL (31 Aralık 2022: 6,806,956 TL) , Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.81'ini (31 Aralık 2022: %0.76) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 633 TL kira geliri (31 Mart 2022: 1,191 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 5,641 TL (31 Mart 2022: 3,164 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 6,945 TL (31 Mart 2022: 731 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 18,054 TL (31 Mart 2022: 19,927 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 90,752 TL'dir (31 Mart 2022: 53,861 TL).

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

13 Nisan 2023 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2022 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

| 2022 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU | |
|---|--------------|
| 2022 Yılı Karı | 58,509,158 |
| A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5 | - |
| Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar | (150,379) |
| B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5 | (210,000) |
| C- Olağanüstü Yedek Akçe %5 | (2,914,958) |
| D- Ortaklara İkinci Kar Payı | (8,566,374) |
| E- Olağanüstü Yedek Akçe | (45,810,810) |
| F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2) | (856,637) |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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 (Şubat 2023)

| | |
|--|----------------------|
| Uzun Vadeli YP | B- / Negatif Görünüm |
| Kısa Vadeli YP | B |
| Uzun Vadeli TL | B / Negatif Görünüm |
| Kısa Vadeli TL | B |
| Finansal Kapasite Notu | B |
| Ana Hissedar Destek Notu | b- |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu | AA(tur) |
| Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller | B- |
| Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller | B |
| Sermaye Benzeri Tahviller | CCC+ |

JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2022)

| | |
|-----------------------------|--------------------------|
| Uzun Vadeli Uluslararası YP | BBB- (Stabil) |
| Kısa Vadeli Uluslararası YP | - |
| Uzun Vadeli Uluslararası TL | BBB (Stabil) |
| Kısa Vadeli Uluslararası TL | - |
| Uzun Vadeli Ulusal | AAA(Trk) (Stabil) |
| Kısa Vadeli Ulusal | J1+(Tr) (Stabil Görünüm) |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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 (Nisan 2023) (*)**

| | |
|---------------------|----------|
| Yabancı Para | |
| Uzun Vadeli | B- |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Negatif |
| Türk Parası | |
| Uzun Vadeli | B- |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Negatif |
| Ulusal | AA (tur) |
| Görünüm | 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 (Nisan 2023) (*)**

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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 (Aralık 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

5.9 numaralı dipnota açıklanmıştır.

6.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

(Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

7.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, yılın ilk 3 ayında, **net kârı**, 15 milyar 452 milyon 557 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 1 trilyon 471 milyar 664 milyon 421 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 1 trilyon 083 milyar 060 milyon 345 bin TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı müşteri mevduatları oluşturmaya devam etti; aktiflerin %70'i mevduatlar ile fonlanıyor. Müşteri mevduatı tabanı yılın ilk 3 ayında %14 büyüme ile 1 trilyon 036 milyar 686 milyon 081 bin TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %15.9*, **öz kaynak kârlılığı** %38.2**, **aktif kârlılığı** ise %4.5** seviyelerinde gerçekleşti.

* BDDK'nın geçici önlemleri hariç

** Ortalama aktif kârlılığı ve ortalama sermaye kârlılığı hesaplamalarında net kâr yıllıklandırılırken tek seferlik kalemler dahil edilmemiştir

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen**; "2023 yılı, Şubat ayında yaşamış olduğumuz hepimizi derinden üzen deprem felaketiyle başladı. Garanti BBVA olarak bizler de deprem bölgesinde gerek yaptığımız bağışlar, gerekse ihtiyaçların sağlanması konusunda sağladığımız çeşitli desteklerle yaraların hızla sarılmasına destek olmaya çalıştık, önümüzdeki süreçte de desteğimizi sürdüreceğiz.

Global arenaya baktığımızda da bu yıl bankacılık sektörü için zorlu bir başlangıç oldu. Amerika Birleşik Devletleri'nde 3, İsviçre'de ise 1 bankanın batması ile başlayan yıl, gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerde enflasyonu önlemek için atılan adımların ve Bankaların risk yönetim biçimlerinin sorgulanmasına neden oldu .

Böyle bir dönemde, Türk bankacılık sektörü sahip olduğu sağlam bilanço yapısı, dinamik aktif-pasif yönetimi ve ihtiyatlı duruşu sayesinde, aynı geçmiş yıllarda başarıyla atlattığı sınavlar gibi, bulunduğu zorlu ekonomik ortamda da dayanıklılığını kanıtlamaya devam etmektedir.

Belirsizliğin ve hızlı değişimlerin olduğu bu zamanlarda Garanti BBVA olarak, başarılı sonuçlar elde ederek bilançomuzu sağlamlaştırmaya devam ettik. Bu bağlamda 2023'ün ilk çeyreğinde Banka'nın öz kaynak kârlılığı %38 seviyesinde gerçekleşirken, bu getiriyi destekleyen en önemli kalem temel bankacılık gelirleri oldu. Sektörde bizi ayırtıran temel bankacılık geliri yaratma kapasitesinin altında müşteri deneyimine, teknolojiye, yetkin insan kaynağına yaptığımız uzun süreli yatırımlar ve sermaye odaklı büyüme stratejisi yatıyor.

Finansal gücümüzün yanı sıra bu süreçte aynı zamanda Garanti BBVA olarak "Dünyaya iyi bakıyoruz, geleceğe iyi bakıyoruz" mottomuzla Paris Anlaşması Sermaye Geçiş Değerlendirmesi (PACTA) metodolojisi ile uyumlu ara dönem karbonsuzlaşma hedeflerimizi açıkladık. 2021 yılında Net Sıfır Bankacılık Birliği'ne Türkiye'nin ilk imzacısı olarak katılan bankamız, bu bağlamda müşterilerimizin karbonsuzlaşma hedeflerimiz doğrultusunda süreçlerini takip ediyor, müşterilerimize yeni teknolojilere ve üretim metotlarına yapacakları yatırımlara yönelik finansal destekler sunuyor.

Önümüzdeki süreçte de her zaman olduğu gibi müşterilerimizin yanında olmaya, ülkemizde yaşanan deprem felaketinden etkilenen vatandaşlarımıza destek olmaya ve ekonomik toparlamaya destek olmaya devam edeceğiz." dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti BBVA Genel Müdürü Recep Baştuğ**; "Ülke olarak en sıkıntılı dönemi yaşadığımız bir çeyreği bitirdik. Çok büyük bir felaketle karşılaştık. Kurum olarak ilk önceliğimiz yöre insanı ve çalışanlarımıza devlet ve bütün paydaşlarımızla maddi manevi destek olduk. Şu an en büyük ev ödevimiz sıkıntının halen devam ettiğini unutmadan insanlarımızın yanında olmak, her türlü desteğe devam etmektir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Bankacılık faaliyetlerimizi değerlendirecek olursak, 2023 yılı global arenada hareketli başladı; resesyon, yüksek enflasyonla birlikte dünya çapındaki bankalarda yaşanan krizler, sağlam bankacılık sektörünün önemini bir kez daha gösterdi. Türkiye’de bankacılık sektörü sağlıklı bilanço yapısı ile ülke ihtiyaçlarını destekleyecek güce sahiptir. Bununla birlikte, sektörün de ihtiyacı bir an evvel enflasyonun düşmesi, daha öngörülebilir ve istikrarlı bir makro yatırım ortamının tesis edilmesidir. Sermaye karlılıklarının enflasyonun altında olduğunu düşünürsek, sektörün güçlü sermayesini koruması ve ekonomik büyümeyi desteklemesi için sürdürülebilir karlılığının önemini altını bir kez daha çizmek isterim.

Yoğun regülasyonlar kredi büyümesinin yönünü ve boyutunu belirlemeye devam ediyor. Yılın ilk çeyreğinde ticari kredi büyümemizde belirgin bir hız kaybı yaşanırken, tüketici kredileri ve kredi kartları normal büyüme trendine devam etti. Aktif kalitemiz oldukça yüksek, önümüzdeki dönemde de bunu negatif etkileyecek bir gelişme beklemiyorum. Bununla birlikte her zaman olduğu gibi aşırı tedbirli karşılık politikamızı bu dönemde de sürdürdük. Sektörün mutlak değer olarak en yüksek karşılığını ayırdık.”

Recep Baştuğ sözlerini şöyle sürdürdü: “Müşteri kazanımı stratejik önceliğimiz olmakla beraber mevcut müşteride derinleşmenin çok daha fazla önem kazandığı bir dönemdeyiz. Bu konuda şüphesiz ki en büyük yardımcımız dijitalleşme, veri ve yapay zekâ. 2022 sonunda sektörde öncü olarak başlattığımız açık bankacılık servisiyle, müşterilerimize kanal, zaman ve mekân bağımsız şekilde hareket edebilme imkanı sağlıyoruz. Dijitalleşmeyi tüzel müşterileri de içene dahil edecek şekilde en üst düzeye taşıdık, önümüzdeki dönem sektörden ayrışan bu özelliğimizle, müşterilerimize daha fazla katkıda bulunmayı bekliyoruz.

Banka olarak, ana stratejilerimizin başında gelen sürdürülebilirlik finansmanın ötesinde boyutlara taşındı. Müşterileri bilgilendirmek, gelecekle alakalı aksiyonlar almak ve çok ciddi taahhütlere imza atmak gibi önemli ana önceliklerimiz oldu. PACTA (Paris Anlaşması Sermaye Geçişi Değerlendirmesi) metodolojisiyle uyumlu ara dönem karbonsuzlaşma hedeflerini açıklayan Türkiye’den ilk banka olduk. Dow Jones Sürdürülebilirlik endeksinde 8.yıldır üst üste yer alarak, dünya sıralamasında 5. en yüksek skoru aldık. 2022 yılında başlayıp devam ettirdiğimiz İhracatta Sürdürülebilir Gelecek seminerlerine devam edeceğiz.

Garanti BBVA olarak güçlü bilançomuz ve yetkin insan kaynağımızla müşterilerimizin yanında olmaya, paydaşlarımız için değer yaratmaya devam edeceğiz. Bankamızın yılın ilk çeyreğinde ulaştığı sonuçlarda büyük emek ve katkısı olan çalışma arkadaşlarıma, bizi destekleyen, güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.”

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti BBVA'nın BDDK konsolide finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumlarına Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinden (www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) ulaşabilirsiniz.

7.1.1 Özet Konsolide Finansal Göstergeleri

| Başlıca Bilanço Kalemleri | Cari Dönem 31.03.2023 | Önceki Dönem 31.12.2022 | Değişim %Δ |
|--|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Toplam Aktifler | 1,471,664,421 | 1,303,578,483 | %12.9 |
| Krediler* | 826,530,016 | 761,104,244 | %8.6 |
| -Canlı Krediler | 807,224,580 | 742,079,674 | %8.8 |
| -Takipteki Krediler | 19,305,436 | 19,024,570 | %1.5 |
| Müşteri Mevduatları | 1,036,686,081 | 906,910,251 | %14.3 |
| Özsermaye | 174,417,124 | 153,124,120 | %13.9 |
| <i>*Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir</i> | | | |
| Başlıca Gelir Kalemleri | Cari Dönem 31.03.2023 | Önceki Dönem 31.03.2022 | Değişim %Δ |
| Net Faiz Geliri | 18,667,056 | 14,243,833 | %31.1 |
| Operasyonel Giderler | 11,983,529 | 5,285,523 | %126.7 |
| -Personel Giderleri | 4,274,087 | 2,023,051 | %111.3 |
| -Diğer Faaliyet Giderleri | 7,709,442 | 3,262,472 | %136.3 |
| Net Ücret ve Komisyonlar | 6,608,235 | 3,206,043 | %106.1 |
| Net Kâr | 15,452,557 | 8,262,614 | %87.0 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| Başlıca Finansal Rasyolar | Cari Dönem 31.03.2023 | Önceki Dönem 31.12.2022 | Değişim Δ bp |
|---|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Canlı Krediler/Toplam Aktifler | %54.9 | %56.9 | (208) |
| Müşteri Mevduatları/Toplam Aktifler | %70.4 | %69.6 | 87 |
| Özsermaye Kârlılığı | %38.2 | %51.0 | (1,278) |
| Aktif Kârlılığı | %4.5 | %5.4 | (89) |
| Takipteki Kredi Oranı | %2.4 | %2.6 | (18) |
| Sermaye Yeterlilik Oranı* | %15.9 | %16.8 | (92) |
| <i>* BDDK'nın geçici önlemleri hariç.</i> | | | |
| Pazar Payları* | Cari Dönem 31.03.2023 | Önceki Dönem 31.12.2022 | Değişim Δ bp |
| Canlı Krediler | %9.8 | %9.9 | (12) |
| TL Canlı Krediler | %9.9 | %10.4 | (52) |
| YP Canlı Krediler | %9.4 | %8.7 | 70 |
| Müşteri Mevduatları | %10.1 | %9.9 | 20 |
| TL Müşteri Mevduatları | %10.5 | %9.9 | 68 |
| YP Müşteri Mevduatları | %9.5 | %10.0 | (52) |
| <i>*Pazar Payları, karşılaştırılabilir olması için konsolide olmayan finansallar üzerinden hesaplanmıştır</i> | | | |
| Sayılarla Garanti¹ | Cari Dönem 31.03.2023 | Önceki Dönem 31.12.2022 | Değişim %Δ |
| Şube Ağı | 834 | 838 | %(0.5) |
| Çalışan Sayısı | 18,552 | 18,544 | %0.0 |
| ATM | 5,403 | 5,450 | %(0.9) |
| POS* | 766,788 | 777,497 | %(1.4) |
| Toplam Müşteri Sayısı | 23,469,658 | 23,035,557 | %1.9 |
| Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı ** | 13,681,855 | 13,386,156 | %2.2 |
| Kredi Kartı Müşteri Sayısı | 9,458,041 | 9,220,070 | %2.6 |
| <i>1 İştirakler dahil değildir.</i> | | | |
| <i>*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.</i> | | | |
| <i>**Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.</i> | | | |

7.2 01.01.2023-31.03.2023 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.3 01.01.2023-31.03.2023 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

Garanti BBVA yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul toplantısı ile ilgili dokümanlar, yönetim kurulu ve üst yönetim hakkında bilgiler, derecelendirme notları, ilgili dönemde meydana gelen önemli gelişmelere ait açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde paylaşılmaktadır.

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 31 Mart 2023 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2022 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/ linkinden ulaşabilirsiniz.

7.5 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Komiteler](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Kurumsal Yönetim](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş. 2023 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.