

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

30 Haziran 2026

Hesap Dönemine Ait

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



**Shape the future
with confidence**

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

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



**Shape the future
with confidence**

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin, konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Temmuz 2026
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Banka'nın 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
 9. Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri AŞ

Yapılandırılmış İşletmeler

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



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

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Mahmut Akten
Genel Müdür

Kemal Atıl Özus
Finans ve Hazine Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Muhasebe ve Yasal
Raporlama Direktörü

Ebru Oğan Knottnerus

Denetim Komitesi
Üyesi

Pablo Alfonso Pastor Muñoz

Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan: Ceyda AKINÇ/ Yatırımcı İlişkileri Grup Müdürü
Telefon: (0212) 318 23 53
Faks: (0212) 318 60 00

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 dâhil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	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 yönetime dâhil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	30
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	34
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	35
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	35
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	35
XVIII.	Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	37
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	38
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	42
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	42
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	42
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	42
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	42
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	44
XXVI.	Hisse başına kazanç	44
XXVII.	İlişkili taraflar	45
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	45
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	45

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	46
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	56
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	57
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	59
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	63
VI.	Likidite risk yönetimi, konsolide likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	65
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	76
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	76
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	76

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	134
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	136
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	141
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	141
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	142
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	144
IX.	Bilanço sonrası hususlar	144
X.	Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar	144

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	147
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	147

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	148
II.	01.01.2026-30.06.2026 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	151
III.	01.01.2026-30.06.2026 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	151
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	151
V.	Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	152
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	152

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 yayımlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hâkim 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 790, yurt dışında 5 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2025: yurt içinde 787, yurt dışında 7 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 dâhil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2026 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 TL nominal değerdeki 78,120,000,000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında 264 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 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 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 hâkim 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 418 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 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 166 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 82.8 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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 127 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	45 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2016	Lisans	32 yıl
Mahmut Akten	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	27 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	39 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	34 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	37 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	35 yıl
Halil Hüsnü Erel	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2025	Lisans	50 yıl
Avni Aydın Düren	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	35 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	36 yıl
Ebru Oğan Knottnerus	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.03.2024	Yüksek Lisans	35 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Mahmut Akten	Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	27 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	34 yıl
Sinem Edige	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	26.11.2024	Lisans	30 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	36 yıl
Ebru Taşçı Firuzbay	GMY- Yetenek ve Kültür	26.12.2024	Lisans	28 yıl
Kemal Atıl Özus	GMY-Finans ve Hazine	01.01.2026	Lisans	33 yıl
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2026	Yüksek Lisans	26 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	21 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Yüksek Lisans	29 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 Ünvanı	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 imkânlar dâhilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafık vekâlet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu’na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nca 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 dâhil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları								
30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)								
VARLIKLAR		Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		757,608	673,596	1,431,204	504,933	755,636	1,260,569
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	575,900	528,841	1,104,741	374,619	630,611	1,005,230
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		535,904	273,219	809,123	357,888	277,978	635,866
1.1.2	Bankalar		12,803	229,298	242,101	14,569	337,989	352,558
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		27,864	26,600	54,464	2,654	15,017	17,671
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		671	276	947	492	373	865
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	17,401	9,837	27,238	8,683	7,071	15,754
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11,148	8,467	19,615	2,776	6,065	8,841
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,085	6	1,091	1,472	8	1,480
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		5,168	1,364	6,532	4,435	998	5,433
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	154,893	121,662	276,555	116,604	99,079	215,683
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		154,605	38,403	193,008	116,304	30,454	146,758
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		288	4,456	4,744	227	4,394	4,621
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	78,803	78,803	73	64,231	64,304
1.4	Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	9,414	13,256	22,670	5,027	18,875	23,902
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		9,011	13,061	22,072	5,016	18,689	23,705
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		403	195	598	11	186	197
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,192,365	1,087,119	3,279,484	1,908,686	1,133,480	3,042,166
2.1	Krediler	5.1.5	2,022,978	975,021	2,997,999	1,730,852	984,860	2,715,712
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	19,139	51,568	70,707	14,675	47,677	62,352
2.3	Factoring Alacakları	5.1.7	36,561	8,039	44,600	29,062	3,563	32,625
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	202,744	68,943	271,687	200,927	117,741	318,668
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		200,975	61,599	262,574	199,420	67,365	266,785
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1,769	7,344	9,113	1,507	50,376	51,883
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		89,057	16,452	105,509	66,830	20,361	87,191
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	10,271	217,013	227,284	4,861	129	4,990
3.1	Satış Amaçlı		10,271	-	10,271	4,861	129	4,990
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	217,013	217,013	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		22,356	36	22,392	16,919	554	17,473
4.1	İştirakler (Net)	5.1.10	213	-	213	211	-	211
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		213	-	213	211	-	211
4.2	Bağı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	22,143	36	22,179	16,708	554	17,262
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		22,143	36	22,179	16,708	554	17,262
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	48,859	1,749	50,608	48,518	2,654	51,172
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	8,258	718	8,976	6,489	1,316	7,805
6.1	Şerefiye		6	-	6	6	-	6
6.2	Diğer		8,252	718	8,970	6,483	1,316	7,799
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	3,320	-	3,320	3,136	-	3,136
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		4,847	-	4,847	4,633	269	4,902
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	13,399	242	13,641	10,644	457	11,101
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17	168,327	6,399	174,726	136,981	7,479	144,460
VARLIKLAR TOPLAMI			3,229,610	1,986,872	5,216,482	2,645,800	1,901,974	4,547,774

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1		2,026,217	1,439,931	3,466,148	1,617,464	1,532,570	3,150,034
II. ALINAN KREDİLER	5.2.2		30,452	91,896	122,348	23,806	82,571	106,377
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3		88,702	22,988	111,690	66,867	20,631	87,498
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4		1,006	185,457	186,463	-	170,767	170,767
4.1 Bonolar			1,006	-	1,006	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	185,457	185,457	-	170,767	170,767
V. FONLAR			-	-	-	-	-	-
5.1 Kredi Müşterilerinin Fonları			-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5		-	74,957	74,957	-	69,884	69,884
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6		14,758	8,076	22,834	12,444	4,850	17,294
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			14,465	7,884	22,349	12,172	4,320	16,492
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			293	192	485	272	530	802
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8		5,755	849	6,604	5,145	870	6,015
X. KARŞILIKLAR	5.2.9		33,091	15,453	48,544	28,923	14,396	43,319
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			11,158	904	12,062	11,467	1,194	12,661
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			9,156	10,077	19,233	7,085	8,406	15,491
10.4 Diğer Karşılıklar			12,777	4,472	17,249	10,371	4,796	15,167
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.10		34,523	243	34,766	24,573	622	25,195
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10		146	-	146	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.11		39	184,703	184,742	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			39	184,703	184,742	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.12		-	146,888	146,888	-	140,820	140,820
14.1 Krediler			-	-	-	-	4,560	4,560
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	146,888	146,888	-	136,260	136,260
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13		297,733	23,191	320,924	253,403	30,532	283,935
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14		485,721	3,707	489,428	442,548	4,088	446,636
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200	-	4,200	4,200	-	4,200
16.2 Sermaye Yedekleri			785	-	785	785	-	785
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			12	-	12	12	-	12
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			773	-	773	773	-	773
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			31,793	2,150	33,943	31,532	2,080	33,612
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			34,661	483	35,144	33,536	971	34,507
16.5 Kâr Yedekleri			347,812	1,074	348,886	260,024	1,037	261,061
16.5.1 Yasal Yedekler			9,063	1,074	10,137	6,729	1,037	7,766
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			338,485	-	338,485	253,021	-	253,021
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			264	-	264	274	-	274
16.6 Kâr veya Zarar			63,701	-	63,701	109,908	-	109,908
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			259	-	259	92	-	92
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			63,442	-	63,442	109,816	-	109,816
16.7 Azınlık Payları			2,769	-	2,769	2,563	-	2,563
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			3,018,143	2,198,339	5,216,482	2,475,173	2,072,601	4,547,774

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	MİLYON TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Haziran 2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,018,857	3,158,600	8,177,457	3,903,535	2,627,380	6,530,915
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	539,031	426,146	965,177	471,058	386,926	857,984
1.1 Teminat Mektupları		495,238	296,165	791,403	434,077	268,981	703,058
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,879	3,191	7,070	4,238	2,837	7,075
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		18,154	14,011	32,165	18,354	7,184	25,538
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		473,205	278,963	752,168	411,485	258,960	670,445
1.2 Banka Kredileri		247	17,347	17,594	225	12,832	13,057
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		14	17,347	17,361	-	12,832	12,832
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		233	-	233	225	-	225
1.3 Akreditifler		79	108,538	108,617	74	101,262	101,336
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		79	108,538	108,617	74	101,262	101,336
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		43,467	-	43,467	36,682	-	36,682
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		43,467	-	43,467	36,682	-	36,682
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	125	125	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	3,971	3,971	-	3,851	3,851
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	3,011,114	341,933	3,353,047	2,624,405	213,530	2,837,935
2.1 Cayılamaz Taahhütler		3,007,570	288,479	3,296,049	2,620,981	166,056	2,787,037
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		58,099	221,418	279,517	24,806	119,292	144,098
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	224	224	-	93	93
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		637,117	46,791	683,908	560,192	33,629	593,821
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		27,084	-	27,084	21,003	-	21,003
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,468	-	2,468	2,710	-	2,710
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,282,796	1	2,282,797	2,012,266	6,853	2,019,119
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6	-	6	4	-	4
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	20,045	20,045	-	6,189	6,189
2.2 Cayılabilir Taahhütler		3,544	53,454	56,998	3,424	47,474	50,898
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3	8,987	8,990	555	34,936	35,491
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		3,541	44,467	48,008	2,869	12,538	15,407
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	1,468,712	2,390,521	3,859,233	808,072	2,026,924	2,834,996
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		24,140	242,086	266,226	10,958	235,380	246,338
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	229,906	229,906	-	219,775	219,775
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		24,140	12,180	36,320	10,958	15,605	26,563
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,444,572	2,148,435	3,593,007	797,114	1,791,544	2,588,658
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		308,956	324,574	633,530	78,520	80,546	159,066
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		134,869	181,207	316,076	24,238	55,250	79,488
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		174,087	143,367	317,454	54,282	25,296	79,578
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,045,415	1,360,050	2,405,465	674,339	1,357,775	2,032,114
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		41,855	522,381	564,236	27,322	516,507	543,829
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		235,224	508,227	743,451	193,205	524,165	717,370
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		384,168	164,682	548,850	226,906	158,557	385,463
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		384,168	164,760	548,928	226,906	158,546	385,452
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		85,063	108,458	193,521	39,309	48,302	87,611
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		5,586	81,360	86,946	3,051	36,565	39,616
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		65,931	25,624	91,555	30,992	10,859	41,851
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	1,474	1,474	-	878	878
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		6,773	-	6,773	2,633	-	2,633
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		6,773	-	6,773	2,633	-	2,633
3.2.4 Futures Para İşlemleri		3,668	3,606	7,274	3,386	3,088	6,474
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		503	3,077	3,580	514	2,582	3,096
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		3,165	529	3,694	2,872	506	3,378
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		1,470	351,747	353,217	1,560	301,833	303,393
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		9,607,891	9,910,034	19,517,925	8,316,687	9,082,463	17,399,150
IV. EMANET KIYMETLER		1,153,653	1,548,634	2,702,287	1,011,146	1,390,805	2,401,951
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		682,287	547,361	1,229,648	585,043	524,535	1,109,578
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		277,027	674,302	951,329	253,383	602,292	855,675
4.3 Tahsile Alınan Çekler		172,541	46,191	218,732	154,289	38,372	192,661
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		19,886	20,682	40,568	16,735	19,814	36,549
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		536	173,213	173,749	516	159,460	159,976
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	1,139	1,139	-	1,050	1,050
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,376	85,746	87,122	1,180	45,282	46,462
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		8,454,238	8,361,400	16,815,638	7,305,541	7,691,658	14,997,199
5.1 Menkul Kıymetler		76,480	108,326	184,806	60,537	79,666	140,203
5.2 Teminat Senetleri		28,938	193,911	222,849	27,712	165,577	193,289
5.3 Emtia		329	-	329	395	-	395
5.4 Varant		-	-	-	-	12,000	12,000
5.5 Gayrimenkul		3,192,742	1,910,071	5,102,813	2,754,174	1,860,320	4,614,494
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		5,155,749	6,149,092	11,304,841	4,462,723	5,574,095	10,036,818
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		14,626,748	13,068,634	27,695,382	12,220,222	11,709,843	23,930,065

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları					
30 Haziran 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2025 - 30 Haziran 2025	CARİ DÖNEM 1 Nisan 2026 - 30 Haziran 2026	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Nisan 2025 - 30 Haziran 2025
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	452,752	354,345	238,897	182,677
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		339,422	257,768	178,345	135,833
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		40,700	34,825	22,185	18,665
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		13,645	14,318	6,066	3,434
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8,121	2,904	4,502	1,578
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		45,077	40,860	24,713	21,330
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		1,939	722	1,072	408
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		21,812	17,139	12,210	9,507
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		21,326	22,999	11,431	11,415
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		4,721	2,970	2,561	1,528
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,066	700	525	309
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	313,593	274,462	171,169	140,986
2.1 Mevduata Verilen Faizler		271,672	238,166	149,194	121,780
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7,669	5,396	4,228	3,104
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		23,512	25,704	12,170	13,233
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		9,753	4,477	5,121	2,474
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		809	588	417	344
2.6 Diğer Faiz Giderleri		178	131	39	51
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		139,159	79,883	67,728	41,691
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.4.12	90,737	65,178	47,876	34,932
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		126,209	91,817	67,239	48,764
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3,924	3,082	1,999	1,631
4.1.2 Diğer		122,285	88,735	65,240	47,133
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		35,472	26,639	19,363	13,832
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		61	21	33	6
4.2.2 Diğer		35,411	26,618	19,330	13,826
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	364	250	43	243
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	(12,808)	3,854	(7,519)	(179)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2,094	1,232	(1,539)	(500)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(31,415)	(13,373)	(6,893)	(12,672)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		16,513	15,995	913	12,993
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	39,572	35,526	15,187	16,659
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		257,024	184,691	123,315	93,346
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	59,350	40,379	28,887	17,508
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	1,558	252	(864)	(2)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		39,493	26,629	20,109	13,556
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	68,423	47,759	33,531	26,173
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		88,200	69,672	41,652	36,111
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1,868	1,356	1,100	812
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	90,068	71,028	42,752	36,923
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	26,473	18,318	12,373	9,184
18.1 Cari Vergi Karşılığı		29,440	21,445	11,623	12,573
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3,575	1,090	1,215	(2,299)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(6,542)	(4,217)	(465)	(1,090)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	63,595	52,710	30,379	27,739
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		15,178	12,899	8,258	7,890
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		15,178	12,899	8,258	7,890
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		14,185	11,873	7,748	7,344
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		14,185	11,873	7,748	7,344
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8	993	1,026	510	546
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	174	123	90	70
23.1 Cari Vergi Karşılığı		157	118	63	54
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		21	11	19	5
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(4)	(6)	8	11
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	819	903	420	476
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	64,414	53,613	30,799	28,215
25.1 Grubun Kârı / Zararı		63,442	52,940	30,288	27,845
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		972	673	511	370
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.15105	0.12605	0.07211	0.06630

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	MİLYON TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2025 - 30 Haziran 2025
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	64,414	53,613
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	956	12,815
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	331	3,607
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,156	3,076
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(958)	(721)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	322	726
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(189)	526
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	625	9,208
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	4,398	13,749
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya		
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(2,810)	(645)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(45)	(309)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2,334)	(5,738)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(33)	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1,449	2,151
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	65,370	66,428

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

MİLYON TÜRK LİRASI																		
ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Snedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
						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 (01/01/2025-30/06/2025)																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi	4,200	12	-	773	25,643	(2,826)	2,167	33,263	(1,427)	(11,229)	187,934	91,279	-	329,789	1,620	331,409	
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	12	-	773	25,643	(2,826)	2,167	33,263	(1,427)	(11,229)	187,934	91,279	-	329,789	1,620	331,409	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3,464	(505)	648	13,750	(495)	(4,056)	-	-	52,940	65,746	685	66,431	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219	34	-	253	-	253	
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,808	(91,243)	-	(18,435)	(528)	(18,963)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,435)	-	(18,435)	(528)	(18,963)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,794	(72,794)	-	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	(14)	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	4,200	12	-	773	29,107	(3,331)	2,815	47,013	(1,922)	(15,285)	260,961	70	52,940	377,353	1,777	379,130	
CARİ DÖNEM (01/01/2026-30/06/2026)																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,200	12	-	773	34,238	(3,924)	3,298	52,307	(604)	(17,196)	261,061	109,908	-	444,073	2,563	446,636	
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	12	-	773	34,238	(3,924)	3,298	52,307	(604)	(17,196)	261,061	109,908	-	444,073	2,563	446,636	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	679	(670)	322	4,398	(2,102)	(1,659)	-	-	63,442	64,410	960	65,370	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129	168	-	297	-	297	
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,696	(109,817)	-	(22,121)	(754)	(22,875)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,121)	-	(22,121)	(754)	(22,875)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,670	(87,670)	-	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	(26)	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	4,200	12	-	773	34,917	(4,594)	3,620	56,705	(2,706)	(18,855)	348,886	259	63,442	486,659	2,769	489,428	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2025 - 30 Haziran 2025
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	130,824	67,881
1.1.1 Alınan Faizler		433,230	347,792
1.1.2 Ödenen Faizler		(291,870)	(274,860)
1.1.3 Alınan Temettümler		364	252
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		126,209	92,375
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		15,052	12,836
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		9,495	6,231
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(95,926)	(68,014)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(22,070)	(12,199)
1.1.9 Diğer		(43,660)	(36,532)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	25,158	2,554
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(10,995)	1,575
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		56,947	(112,340)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(310,365)	(503,352)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(248,366)	(16,341)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		7,047	(34,210)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		291,321	563,084
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	(1,337)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		19,453	73,096
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		220,116	32,379
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	155,982	70,435
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(12,710)	(31,091)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(3,600)	(870)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(4,075)	(7,627)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,286	4,342
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(267,482)	(109,442)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		212,596	82,087
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(16,086)	(26,176)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		62,651	26,595
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		15,866	69,214
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		114,877	123,295
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(73,666)	(33,898)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(22,875)	(18,963)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,470)	(1,220)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	(2,950)	9,601
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	156,188	118,159
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	384,763	202,946
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	540,951	321,105

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2026'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un 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, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

3.1.2 Diğer

a) TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) sırasıyla, 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı, 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı, 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ve son olarak 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararları uyarınca; 2023, 2024, 2025 ve 2026 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir.

b) 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 2027 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Buna istinaden Grup, bağlı ortaklığı konumunda olan Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. 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 arttırılmasıdır. Yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak arttırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

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 dâhilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir. Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 780,583,575 EURO (31 Aralık 2025: 780,583,575 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 27,259 TL (31 Aralık 2025: 24,925 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2026 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring), Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (GÖSAŞ), Garanti Holding BV (Garanti Holding) ve Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri AŞ (TAMİ) 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. Ana Ortaklık Banka, 21 Ekim 2014 tarihinde şirket hisselerinin %0.04'ünü daha satın alarak şirket sermayesindeki hissedarlık oranını %100'e çıkarmıştır.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, piyasadan alınmış hisselerle beraber, %81.84'üne Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka sahiptir.

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

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

Garanti Portföy, Haziran 1997'de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallara dâhilinde 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 gerekmeksizin 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.

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri, 2022 yılında %50 Garanti BBVA ve %50 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ortaklığıyla kurulmuştur. 16 Mayıs 2024 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımını sonrasında ortaklık yapısı %80,53 Garanti BBVA ve %19,47 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. olarak değişmiştir. 30 Ocak 2024 tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından elektronik para ihraç hizmetini sunmak üzere ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet göstermesine izin veren lisans verilmiştir. 10 Şubat 2025 tarihinde yapılan sermaye artırımını ile ortaklık oranı %89,8 Garanti BBVA ve %10,2 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. seviyesine yükselmiş, 12 Şubat 2026 tarihli sermaye artırımını sonrasında ise bu oran %97,69 Garanti BBVA ve %2,31 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. olarak gerçekleşmiştir.

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapılmaktadır ve bu düzeltme gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtılmaktadır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemek için gerçeğe uygun değer ölçümünde yurt dışı kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için off-shore piyasa eğrisi; yurt içi kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için de TLREF’e dayalı OIS (“Overnight Indexed Swap”) piyasa eğrisini kullanmaktadır.

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 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Buna istinaden Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, TMS 39 ile devam etme seçeneğini 1 Ocak 2025 tarihine kadar uygulamaktaydı.

1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla, mikro riskten korunma amaçlı türev işlemleri için TFRS 9 gereklilikleri uygulanmaya başlanmış olup, makro gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemler için TMS 39 gereklilikleri uygulanmaya devam etmektedir.

TFRS 9 riskten korunma muhasebesini, bir finansal varlık veya finansal yükümlülük portföyünün faiz oranı riskine karşı makro gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemleri hariç olmak üzere tüm riskten korunma işlemlerine uygulanmaktadır.

Sabit faizli finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirilmektedir. 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 korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, makro gerçeğe uygun değer riskinden korunma araçlı türev işlemleri hariç sadece korunma ilişkisinin gerekli kıstasları artık karşılamaması durumunda, ileriye yönelik olarak korunma muhasebesine son verir. Bu durum, korunma aracının süresinin dolduğu veya satıldığı, feshedildiği veya kullanıldığı durumlarda da geçerlidir. Bu açıdan, korunma aracının başka bir korunma aracı ile değiştirilmesinin veya yenilenmesinin işletmenin belgelendirilmiş riskten korunma stratejisinin bir parçası olması veya bu belgelendirmeye uyumlu olması durumunda, bu değiştirilme veya yenilenme korunma aracının süresinin dolması ya da sonlandırılması olarak değerlendirmemektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde ilave bir kontrol olarak etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda TFRS 9’a göre ilgili riskten korunma ilişkisinin devam edip etmediği gözden geçirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme 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 durumunda 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 değerlendirmesi

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

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

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

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

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

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

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

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

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

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

Finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

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

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

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

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir.

T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir.

Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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

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

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

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

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

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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

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

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

Bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk 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 dâhil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dâhil 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 dâhil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dâhil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırarak 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 dâhil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmasına 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 değeri 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 akışlarının 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.

İşsel politikalar uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellenmektedir. İlgili model güncellemesi 2025 yılının 3. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararları, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanılarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının 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 olunduğu 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 azaltılamadığı 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 dâhil edilmektedir. Kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Makroekonomik yansımalarla 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 yansıması ve ileriye dönük etkilerin dâhil edilmesi yöntemleri parametrelere uygulanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2026	%2.97
31.12.2027	%4.21
31.12.2028	%3.19
31.12.2029	%3.67
31.12.2030	%4.04

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

- Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB)’ndan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.),
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler,
- Ana Ortaklık 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 kullandırılan 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 Ana Ortaklık Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki 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.

Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirilir. 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 özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,

- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

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

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

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

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

3.10 Satış ve geri alış 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 tutulmuş 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 Yönetim Kurulu'nun 23 Mart 2026 tarihli kararı doğrultusunda; Hollanda'da mukim bağlı ortaklıklarımız Garanti Holding B.V. ve G Netherlands B.V.'nin, Romanya'da kurulu Garanti Bank S.A. ve Motoractive IFN S.A. şirketlerinin sermayesinin %100'ünü temsil eden paylarının, 591,000,000 EURO bedel karşılığında Raiffeisen Bank S.A.'ya satılmasına ilişkin olarak bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu satış işleminin tamamlanması, ilgili düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasına bağlı olup, işlemin 2026 yılının dördüncü çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir.

Bu kapsamda TFRS 5'in gerektirdiği şartların gerçekleşmesini takiben bu bağlı ortaklıklara ilişkin varlık ve yükümlülükler finansal durum tablosunda sırasıyla “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar” ve “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları” kalemleri altında, söz konusu varlık gruplarına ilişkin gelir ve giderler kar veya zarar tablosunda “Durdurulan Faaliyetler” kalemleri altında, bilanço dışı yükümlülükler ise ilgili tabloda “Diğer” satırları altında sınıflandırılmıştır. Bu bağlı ortaklıklara ait finansal durum tabloları 5.1.9.2 no'lu dipnotta ayrıca sunulmuştur.

Söz konusu bağlı ortaklıklara ilişkin TFRS uygulaması gereği 30 Haziran 2025 tarihli geçmiş dönem kar veya zarar tablosu, cari dönem durdurulan faaliyetler sınıflamasına uygun olarak yeniden düzenlenmiş olup, ilgili karşılaştırmalı bilgiler aşağıda sunulmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Düzeltilmiş Konsolide Kar veya Zarar Tablosu				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		MİLYON TÜRK LİRASI		
		Önceden Raporlanan 1 Ocak 2025- 30 Haziran 2025	TFRS 5 Düzeltilme Etkisi	Yeniden Düzenlenen 1 Ocak 2025- 30 Haziran 2025
I. FAİZ GELİRLERİ		359,174	(4,829)	354,345
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		261,301	(3,533)	257,768
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		34,850	(25)	34,825
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		14,353	(35)	14,318
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,905	(1)	2,904
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		41,717	(857)	40,860
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		722	-	722
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		17,178	(39)	17,139
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		23,817	(818)	22,999
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		3,348	(378)	2,970
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		700	-	700
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		276,802	(2,340)	274,462
2.1 Mevduata Verilen Faizler		240,135	(1,969)	238,166
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5,729	(333)	5,396
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		25,732	(28)	25,704
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4,477	-	4,477
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		598	(10)	588
2.6 Diğer Faiz Giderleri		131	-	131
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		82,372	(2,489)	79,883
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		65,471	(293)	65,178
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		92,376	(559)	91,817
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3,145	(63)	3,082
4.1.2 Diğer		89,231	(496)	88,735
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		26,905	(266)	26,639
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		30	(9)	21
4.2.2 Diğer		26,875	(257)	26,618
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		252	(2)	250
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		4,223	(369)	3,854
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,240	(8)	1,232
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(13,780)	407	(13,373)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		16,763	(768)	15,995
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		37,326	(1,800)	35,526
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		189,644	(4,953)	184,691
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		42,323	(1,944)	40,379
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		252	-	252
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		27,639	(1,010)	26,629
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		48,726	(967)	47,759
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		70,704	(1,032)	69,672
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1,349	7	1,356
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		72,053	(1,025)	71,028
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		18,440	(122)	18,318
18.1 Cari Vergi Karşılığı		21,562	(117)	21,445
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,101	(11)	1,090
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(4,223)	6	(4,217)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XVIII)		53,613	(903)	52,710
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	12,899	12,899
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		-	12,899	12,899
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	11,873	11,873
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		-	11,873	11,873
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	1,026	1,026
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	123	123
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	118	118
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	11	11
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	(6)	(6)
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	903	903
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)		53,613	-	53,613
25.1 Grubun Kârı / Zararı		52,940	-	52,940
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		673	-	673
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.12605	-	0.12605

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 imkânının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dâhil 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 eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi tutarını gösterir. Söz konusu ortaklığın hesaplarının muhasebe kuralları dikkate alınarak yeniden yapılacak değerlemeye göre müteakiben düzeltilmesi neticesinde, bu ortaklığın elde edilmesinden doğan ve konsolide bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM 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 amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endekste ki 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 yansıtabilecek şekilde azaltılmaktadır.

Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Net Reel İskonto Oranı	%3.85	%3.85
İskonto Oranı	%31.10	%31.10
Tahmin Edilen Reel Maaş/Limit Artış Oranı	%1.50	%1.50
Enflasyon Oranı	%26.24	%26.24

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

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

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

Emeklilik planları

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

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

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK’ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Hesaplanan aktüeryal kayıp kazançlar, 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 bulundukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

3.18 Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

3.18.1 Sigorta teknik karşılıkları

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

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

3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri

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

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

3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.19.1 Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 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 iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15’inci ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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 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 tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile istisna oranının %50 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

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

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil 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. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7571 sayılı “Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37’inci maddede; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı açıklanmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. Ayrıca mükerrer 298’inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilmektedir.

Buna göre Ana Ortaklık Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu mükerrer 298’inci maddenin (Ç) fıkrası hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dâhil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu’na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıp tarafından incelenip hazırlanmadığı takdirde 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 Mart 2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

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

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

Yurt dışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EURO'ya 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 uygulanmaktadır.

2022 itibarıyla geçmiş yılların vergi zararları artık süresiz olarak ileriye taşınabilmektedir, ancak zararlar sadece 1,000,000 EURO'ya kadar kullanılabilir veya kar 1,000,000 EURO'yu aşarsa, mahsup edilebilecek zarar tutarı 1,000,000 EURO ve 1,000,000 EURO'yu aşan kârın %50'si kadardır. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır.

Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30'dur.

ROMANYA

Romanya'da kurumlar vergisi oranı %16'dır. Romanya vergi sistemi düzenli olarak değişikliklere uğramakta, bazı düzenlemeler ender olarak geriye dönük olarak uygulanabilmektedir. İlgili yılın vergi beyannamesi, o yılı takip eden en fazla yedi takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetimine açıktır. Mali zararlar yedi yıl taşınabilmektedir. 2024 yılından itibaren oluşan mali zararlar, birbirini takip eden 5 yıl içinde elde edilen vergilendirilebilir kârlardan %70'lik sınır dâhilinde mahsup edilir.

Mali zararlardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı, ilgili vergi avantajının gelecekteki vergilendirilebilir kârlar üzerinden gerçekleşmesinin muhtemel olduğu ölçüde kayıtlara alınır.

Hasılat esaslı vergi ("hasılat vergisi")

296 / 2023 sayılı Kanun uyarınca, Romanya Mali Kanunu, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren kredi kuruluşları (Romanya tüzel kişilikleri ve kredi kurumlarının Romanya şubeleri) ve yabancı tüzel kişilikler için "hasılat vergisi" olarak adlandırılan ek bir vergi getirecek şekilde değiştirilmiştir. 2025 yılında, 141/25.07.2025 sayılı kanunda yapılan yeni düzenlemeler gereğince, banka tarafından hesaplanan hasılat vergisi oranları (özel olarak tanımlanmıştır) aşağıda belirtilen dönemlere göre revize edilmiştir:

- i) 1 Ocak 2024 - 30 Haziran 2025 dönemi dâhil olmak üzere %2,
- ii) 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren %4.

3.19.2 Ertelenmiş vergiler

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

3.19.1 no’lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" 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 %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka tarafından 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesinin (Ç) fıkrasına göre yeniden değerlemeye tabi tutulan taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin vergi etkileri 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

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

Eylül 2023’te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir.

Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Ana Ortaklık Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3.19.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.20 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.21 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır.

3.24 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kurumsal, ticari, bireysel ve yatırım bankacılığı iş kollarında 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de iş birliğine 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.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır. Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır.

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	49,476	78,416	(20,464)	31,731	139,159
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	75,431	13,110	1,204	992	90,737
Temettü Gelirleri	-	-	-	364	364
Ticari K/Z	2,818	2,219	(19,320)	1,475	(12,808)
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	1,432	2,968	16	13,345	17,761
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(30,038)	(10,040)	(142)	2,681	(37,539)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(1,558)	(1,558)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(64,890)	(17,627)	(4,843)	(20,556)	(107,916)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	1,868	1,868
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr	34,229	69,046	(43,549)	30,342	90,068
Vergi Karşılığı	-	-	-	(26,473)	(26,473)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Sonrası Kâr	34,229	69,046	(43,549)	3,869	63,595
Bölüm Varlıkları (**)	1,150,136	1,846,160	1,390,033	807,761	5,194,090
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	22,392	22,392
Toplam Varlıklar	1,150,136	1,846,160	1,390,033	830,153	5,216,482
Bölüm Yükümlülükleri (**)	2,177,422	1,543,753	536,792	469,087	4,727,054
Özkaynaklar	-	-	-	489,428	489,428
Toplam Yükümlülükler	2,177,422	1,543,753	536,792	958,515	5,216,482

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

(**) Cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklığa ilişkin 217,013 TL tutarındaki varlıkların 55,547 TL'si "Bireysel Bankacılık", 80,160 TL'si "Yatırım Bankacılığı" ve 81,306 TL'si "Diğer" segmentinden; 184,742 TL tutarındaki yükümlülüklerin ise 59,672 TL'si "Bireysel Bankacılık", 96,394 TL'si "Yatırım Bankacılığı" ve 28,576 TL'si "Diğer" segmentinden oluşmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	58,224	74,995	(96,444)	43,108	79,883
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	55,748	9,956	46	(572)	65,178
Temettü Gelirleri	-	-	-	250	250
Ticari K/Z	2,082	4,161	2,892	(5,281)	3,854
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	2,174	3,531	136	9,201	15,042
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(19,038)	(2,375)	(272)	1,790	(19,895)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(252)	(252)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(39,559)	(13,531)	(1,671)	(19,627)	(74,388)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	1,356	1,356
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr	59,631	76,737	(95,313)	29,973	71,028
Vergi Karşılığı	-	-	-	(18,318)	(18,318)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Sonrası Kâr	59,631	76,737	(95,313)	11,655	52,710
Bölüm Varlıkları	990,677	1,624,914	1,194,911	719,799	4,530,301
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	17,473	17,473
Toplam Varlıklar	990,677	1,624,914	1,194,911	737,272	4,547,774
Bölüm Yükümlülükleri	1,933,973	1,286,134	498,226	382,805	4,101,138
Özkaynaklar	-	-	-	446,636	446,636
Toplam Yükümlülükler	1,933,973	1,286,134	498,226	829,441	4,547,774

(*) 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 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 110,605 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 Hisse başına kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar/(Zarar)	63,442	52,940
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama ADEDİ	420,000	420,000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0.15105	0.12605

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir.

Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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, 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 dâhil 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.

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 Ana Ortaklık 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	4,973	4,973
Hisse senedi ihraç primleri	12	12
Yedek akçeler	348,886	261,061
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	106,009	100,646
Kar	63,701	109,908
Net Dönem Karı	63,442	109,816
Geçmiş Yıllar Karı	259	92
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	87	87
Azınlık payları	1,352	880
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	525,020	477,567
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	37,279	31,357
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,380	1,098
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	9,164	7,010
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 İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	1
Banka’nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka’nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	47,823	39,466
Çekirdek Sermaye Toplamı	477,197	438,101
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dâhil 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)	477,197	438,101
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	117,287	113,004
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)	42,860	32,296
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	160,147	145,300
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	160,147	145,300
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	637,344	583,401
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50'nci ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1	1
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3	39
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)	637,340	583,361
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,007,560	3,009,108
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.91	14.56
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.91	14.56
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.90	19.39
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.18	4.13
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.18	0.13
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 (%)	5.91	8.56
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	13,565	10,736

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	47,382	40,638
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	42,860	32,296
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dâhil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>				
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Araçın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	Reg S: ISIN: XS2773062471 Common Code: 277306247 144A: CUSIP: 900148AF4 ISIN: US900148AF49 Common Code: 2773062471	Reg S: ISIN: XS2913414384 Common Code: 2913414384 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AG22 Common Code: 291696635	Reg S: ISIN: XS3106498051 Common Code: 310649805 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AH05 CUSIP: 900148 AH0	Reg S: ISIN: XS3205715611 Common Code: 320571561 CUSIP: 900148 AJ6 ISIN: US900148AJ60 Common Code: 320569478
Araçın 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.	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.	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.	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.	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.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>					
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	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	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Araçın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	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)	- (31 Aralık 2025: 5,281)	23,308 (31 Aralık 2025: 21,443)	34,961 (31 Aralık 2025: 32,164)	23,308 (31 Aralık 2025: 21,443)	32,631 (31 Aralık 2025: 30,020)
Araçın nominal değeri	28,703 (31 Aralık 2025: 26,407)	23,308 (31 Aralık 2025: 21,443)	34,961 (31 Aralık 2025: 32,164)	23,308 (31 Aralık 2025: 21,443)	32,631 (31 Aralık 2025: 30,020)
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Araçın ihraç tarihi	23.05.2017	28.02.2024	03.12.2024	01.07.2025	15.10.2025
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Araçın vadesi	24.05.2027	28.02.2034	03.01.2035	08.01.2036	15.04.2036
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	28.02.2029- USD 500,000,000	03.01.2030- USD 750,000,000	08.01.2031- USD 500,000,000	15.04.2031- USD 700,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7.1770	İlk 5 yıl %8.375, ikinci 5 yıl ABD 5 Yıl vadeli Hazine Tahvili + 409 Baz puan.	İlk 5 yıl %8.125, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 383.6 Baz Puan.	İlk 5 yıl %8.250, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 432.5 Baz Puan	İlk 5 yıl %7.625, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 386.7 Baz Puan

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	-	-	-	-	-
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	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (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 (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 (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 (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.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

Cari Dönem	Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler					
İhraççı	responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders ve responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund alt fonları adına responsAbility SICAV (Lux)	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund adına MultiConcept Fund Management S.A.	responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders, responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund ve responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund alt fonları adına responsAbility SICAV (Lux)	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund adına MultiConcept Fund Management S.A.	Black Sea Trade and Development Bank	Avrupa İmar Ve Kalkınma Bankası
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	LEI:529900S7V25UG37A2Q19 LEI:5299008N49S2T1SWIP98	LEI:529900J0CQ7V9271DC81	LEI:5299008N49S2T1SWIP98 LEI:529900S7V25UG37A2Q19 LEI:529900IHHF9LIQY6AH65	LEI:529900J0CQ7V9271DC81	LEI:529900J7FSFACAGZ5042	LEI:549300HTGDOVDU6OGK19
Aracın tabi olduğu mevzuat	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri İngiltere ve Galler yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri İngiltere ve Galler yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	192 (31 Aralık 2025: 166)	154 (31 Aralık 2025: 133)	154 (31 Aralık 2025: 133)	269 (31 Aralık 2025: 232)	385 (31 Aralık 2025: 331)	1,925 (31 Aralık 2025: 1,657)
Aracın nominal değeri	266 (31 Aralık 2025: 252)	213 (31 Aralık 2025: 201)	213 (31 Aralık 2025: 201)	373 (31 Aralık 2025: 352)	533 (31 Aralık 2025: 503)	2,665 (31 Aralık 2025: 2,515)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-	-	-	-	-	-
Aracın ihraç tarihi	28.12.2022	28.12.2022	23.02.2023	23.02.2023	29.05.2024	30.04.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	03.01.2029	03.01.2029	28.02.2029	28.02.2029	29.05.2031	16.08.2032
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 4.95%	EURIBOR 6M + 4.75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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	773	4,973	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	785	(773)	12	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>773</i>	<i>(773)</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>	<i>12</i>	-	<i>12</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	69,087	(270)	68,817	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İst.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>33,943</i>	-	<i>33,943</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>35,144</i>	<i>(270)</i>	<i>34,874</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	348,886	-	348,886	
Kar veya Zarar	63,701	-	63,701	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	<i>259</i>	-	<i>259</i>	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>63,442</i>	-	<i>63,442</i>	
Azınlık Payları	2,769	(1,417)	1,352	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		10,544	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	489,428		477,197	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			477,197	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			117,287	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			42,860	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dâhil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			160,147	
Özkaynaktan İndirimler (-)			4	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			637,340	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri	Farka ilişkin açıklama
Ödenmiş Sermaye	4,200	773	4,973	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	785	(773)	12	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	773	(773)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri				
Hisse Senedi İhraç Primleri	12	-	12	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	68,118	1,258	69,376	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İst.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	33,612	-	33,612	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	34,506	1,258	35,764	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	261,061	-	261,061	
Kar veya Zarar	109,908	-	109,908	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	92	-	92	
Dönem Net Kar/ Zararı	109,816	-	109,816	
Azınlık Payları	2,563	(1,683)	880	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		8,109	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	446,635		438,101	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			438,101	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			113,004	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			32,296	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dâhil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			145,300	
Özkaynaktan İndirimler (-)			40	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			583,361	

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. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 206,970 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2025: 174,162 TL açık pozisyondan) ve 240,789 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2025: 208,287 TL kapalı pozisyondan) oluşmak üzere 33,819 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2025: 34,125 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan değerleme kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	EURO	USD	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Değerleme Kuru	53.2970	46.6150	50.3070	42.8860
<u>Bilanço tarihinden önceki;</u>				
1. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	53.2270	46.5980	50.4690	42.9050
2. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	52.9900	46.4950	50.4440	42.8060
3. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	52.8720	46.4710	50.4490	42.8100
4. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	52.6830	46.4530	50.4310	42.8070
5. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	52.8510	46.4340	50.3600	42.7900

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	EURO	USD	EURO	USD
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	53.2059	46.2201	49.9795	42.6348

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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	44,741	83,165	145,313	273,219
Bankalar	188,439	29,278	11,581	229,298
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	400	9,437	-	9,837
Para Piyasalarından Alacaklar	14,894	11,706	-	26,600
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	81,219	40,443	-	121,662
Krediler (*)	609,716	412,805	12,157	1,034,678
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	36	-	-	36
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,426	61,341	2,176	68,943
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	620	246	-	866
Maddi Duran Varlıklar	1,747	2	-	1,749
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	718	-	-	718
Diğer Varlıklar (**)(****)	77,111	5,985	131,754	214,850
Toplam Varlıklar	1,025,067	654,408	302,981	1,982,456
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,843	2,360	97	6,300
Döviz Tevdiat Hesabı	588,100	482,691	35,155	1,105,946
Para Piyasalarına Borçlar	10,804	12,184	-	22,988
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	41,496	50,396	4	91,896
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	49,010	349,172	9,120	407,302
Muhtelif Borçlar	4,178	19,635	434	24,247
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	54	118	3	175
Diğer Yükümlülükler (****)(*****)	70,402	15,476	444,694	530,572
Toplam Yükümlülükler	767,887	932,032	489,507	2,189,426
Net Bilanço Pozisyonu	257,180	(277,624)	(186,526)	(206,970)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(221,516)	259,464	202,841	240,789
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	134,478	644,602	244,759	1,023,839
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	355,994	385,138	41,918	783,050
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	982,188	623,974	286,712	1,892,874
Toplam Yükümlülükler	664,116	941,043	461,877	2,067,036
Net Bilanço Pozisyonu	318,072	(317,069)	(175,165)	(174,162)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(294,427)	305,484	197,230	208,287
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	66,693	532,429	221,955	821,077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	361,120	226,945	24,725	612,790
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 50 TL (31 Aralık 2025: 70 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) 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 zararına yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(****) Konsolide finansal tablolarda diğer yükümlülükler kalemi içinde 327,685 TL (31 Aralık 2025: 295,906 TL) tutarında kıymetli maden mevduatı bulunmaktadır.

(*****) Cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklığa ilişkin tutarları içermektedir.

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 risk komitesi tarafından onaylanmış limitler dâhilinde izlenmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	287,674	-	-	-	-	521,449	809,123
Bankalar	183,676	880	70	-	-	57,475	242,101
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,218	498	5,496	5,045	3,658	7,323	27,238
Para Piyasalarından Alacaklar	44,481	8,303	1,602	-	-	78	54,464
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	48,324	6,893	95,947	61,325	26,869	37,197	276,555
Verilen Krediler	1,261,560	302,695	698,134	478,833	255,350	116,734	3,113,306
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	30,501	2,189	13,399	101,347	61,419	62,832	271,687
Diğer Varlıklar (**)(****)	192	1,088	219,926	402	4	200,396	422,008
Toplam Varlıklar	1,861,626	322,546	1,034,574	646,952	347,300	1,003,484	5,216,482
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,833	932	-	-	-	7,398	13,163
Diğer Mevduat	1,627,223	413,424	236,979	30,211	29	1,145,119	3,452,985
Para Piyasalarına Borçlar	80,204	10,606	16,873	10	-	3,997	111,690
Muhtelif Borçlar	1,217	38	12	-	-	235,324	236,591
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	74,560	50,567	132,713	27,306	114,207	8,955	408,308
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28,485	13,111	57,330	21,153	1,527	742	122,348
Diğer Yükümlülükler(****)	208	518	211,720	3,503	822	654,626	871,397
Toplam Yükümlülükler	1,816,730	489,196	655,627	82,183	116,585	2,056,161	5,216,482
Bilançodaki Uzun Pozisyon	44,896	-	378,947	564,769	230,715	-	1,219,327
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(166,650)	-	-	-	(1,052,677)	(1,219,327)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	140,526	146,134	193,618	176,447	36,818	-	693,543
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(163,834)	(161,665)	(212,314)	(120,525)	(39,971)	-	(698,309)
Toplam Pozisyon	21,588	(182,181)	360,251	620,691	227,562	(1,052,677)	(4,766)

(*) 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.

(****) Cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklığa ilişkin tutarları içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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	240,297	-	-	-	-	395,569	635,866
Bankalar	261,653	566	367	179	-	89,793	352,558
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,654	1,754	1,016	2,817	840	6,673	15,754
Para Piyasalarından Alacaklar	10,045	7,606	-	-	-	20	17,671
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22,727	6,600	61,652	58,155	23,548	43,001	215,683
Verilen Krediler	1,095,747	303,040	651,031	476,510	190,494	93,867	2,810,689
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	37,963	2,130	35,882	115,296	57,930	69,467	318,668
Diğer Varlıklar (**)	73	788	224	282	2	179,516	180,885
Toplam Varlıklar	1,671,159	322,484	750,172	653,239	272,814	877,906	4,547,774
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,234	-	-	41	-	1,861	6,136
Diğer Mevduat	1,340,858	408,234	260,589	25,430	2	1,108,785	3,143,898
Para Piyasalarına Borçlar	51,227	16,787	18,076	10	-	1,398	87,498
Muhtelif Borçlar	536	386	-	-	-	212,586	213,508
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	77,840	20,135	95,410	69,498	105,071	8,957	376,911
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26,063	11,977	34,746	32,545	5,158	448	110,937
Diğer Yükümlülükler	158	418	1,117	2,992	487	603,714	608,886
Toplam Yükümlülükler	1,500,916	457,937	409,938	130,516	110,718	1,937,749	4,547,774
Bilançodaki Uzun Pozisyon	170,243	-	340,234	522,723	162,096	-	1,195,296
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(135,453)	-	-	-	(1,059,843)	(1,195,296)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	106,283	99,707	112,642	161,174	28,166	-	507,972
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(126,493)	(107,857)	(126,798)	(119,605)	(31,009)	-	(511,762)
Toplam Pozisyon	150,033	(143,603)	326,078	564,292	159,253	(1,059,843)	(3,790)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	34.27
Bankalar	2.15-2.55	1.77-3.90	39.00-48.98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.97	5.72-6.20	39.00-40.62
Para Piyasalarından Alacaklar	2.07-2.30	3.56	43.00-49.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.13-6.25	1.38-12.06	10.00-47.07
Verilen Krediler (*)	1.08-15.60	3.55-13.67	34.06-61.72
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.93	6.66	20.89
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	2.18-2.50	3.85	44.73
Diğer Mevduat	0.15-6.10	0.90-5.61	26.00-40.94
Para Piyasalarına Borçlar	2.35	3.88-4.69	32.00-51.86
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.42	6.72	46.42-47.64
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.94-7.60	4.24-8.40	39.24-53.78

Önceki Dönem	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	31.49
Bankalar	1.92-2.30	1.77-3.64	36.50-45.92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.59	5.76-6.36	38.00-40.00
Para Piyasalarından Alacaklar	1.80	3.54	37.95-40.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.13-6.25	0.50-12.06	22.19-49.67
Verilen Krediler (*)	0.89-19.97	3.55-20.50	26.54-80.82
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.50-4.32	6.68	24.24
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.75-2.05	-	40.78
Diğer Mevduat	0.10-6.00	0.64-4.90	25.00-37.74
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.90-4.78	30.27-45.13
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.08	6.66	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.94-7.30	1.66-8.40	36.89-51.07

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dâhildir.

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	28,031	28,031	1,280
	Borsada İşlem Gören	1,086	1,086	1,280
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	26	26	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	12	12	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	154	154	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	4	4	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*) Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

<i>Önceki Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer^(*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	22,418	22,418	514
	Borsada İşlem Gören	514	514	514
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	26	26	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	11	11	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	154	154	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	4	4	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*) Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

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 dâhil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	198	198
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,608	1,608	-	-
	Toplam	-	1,608	1,608	198	198

Önceki Dönem		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	156	156
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,570	1,570	-	-
Toplam		-	1,570	1,570	156	156

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari Dönem				
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	28,299	28,299	2,264
	Toplam	28,299	28,299	2,264

	Önceki Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	22,227	37,061	3,045
	Toplam	22,227	37,061	3,045

4.6 Likidite riski yönetimi, konsolide likidite karşılama oranı ve konsolide net istikrarlı fonlama 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 dâhil 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 Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Ana Ortaklık 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.

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 Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkânı 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 Ana Ortaklık 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 dâhilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklıklarının 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 dâhilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmektedir ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştirilmektedir.

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

Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul (“API / BİST”) nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Ana Ortaklık Banka’da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Ana ortaklık Banka, 2026 yılı ikinci çeyrek, 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 dâhil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75’ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplama nakit girişi olarak dâhil 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 %2.73’ü nakit, %59.74’ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %37.53’ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %80.15’i mevduat, %5.48’i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %9.13’ü ihraç edilen menkul kıymetler, %5.24’ü 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 hesaplama dâhil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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			1,187,047	654,021
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,189,220	655,642	1,187,047	654,021
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,116,836	1,015,837	189,523	100,600
3 İstikrarlı mevduat	443,213	19,673	22,161	984
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,673,623	996,164	167,362	99,616
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,258,858	606,115	733,630	331,465
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	987,665	525,390	541,688	264,922
8 Diğer teminatsız borçlar	271,193	80,725	191,942	66,543
9 Teminatlı borçlar	56,001	30,573	38,275	30,544
10 Diğer nakit çıkışları	3,743,041	372,578	291,232	110,986
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	22,449	58,239	22,449	58,239
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3,720,592	314,339	268,783	52,747
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	48,604	44,819	2,430	2,241
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	108,961	108,625	5,449	5,432
16 Toplam Nakit Çıkışları	7,332,302	2,178,548	1,260,539	581,268
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	145	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	545,427	215,441	348,931	146,744
19 Diğer nakit girişleri	20,706	163,653	17,113	160,851
20 Toplam Nakit Girişleri	566,278	379,094	366,044	307,595
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			1,187,047	654,021
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			894,495	273,673
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%133.03	%247.46

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

2026 yılı ikinci çeyrek dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%151.75	30.04.2026	%114.30	20.05.2026	%133.03
YP	%445.03	01.05.2026	%192.99	13.05.2026	%247.46

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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			1,043,670	614,876
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,045,658	616,690	1,043,670	614,876
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,863,057	856,835	167,091	84,907
3 İstikrarlı mevduat	384,286	15,533	19,214	777
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,478,771	841,302	147,877	84,130
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,006,467	572,143	572,101	330,818
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	796,751	481,062	421,214	248,524
8 Diğer teminatsız borçlar	209,716	91,081	150,887	82,294
9 Teminatlı borçlar	31,780	26,099	31,644	26,099
10 Diğer nakit çıkışları	3,151,259	318,243	247,099	78,478
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17,711	32,098	17,711	32,100
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3,133,548	286,145	229,388	46,378
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	40,873	37,508	2,044	1,875
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	90,428	89,537	4,522	4,477
16 Toplam Nakit Çıkışları	6,183,864	1,900,364	1,024,501	526,654
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	133	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	466,162	190,854	305,487	135,901
19 Diğer nakit girişleri	16,586	83,404	15,336	82,837
20 Toplam Nakit Girişleri	482,881	274,258	320,823	218,738
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			1,043,670	614,876
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			703,678	307,916
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%148.57	%200.86

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

2025 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%160.92	31.12.2025	%127.05	04.12.2025	%148.57
YP	%271.14	31.10.2025	%142.33	01.10.2025	%200.86

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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	454,938	332,466	21,719	-	-	-	-	809,123
Bankalar	73,574	164,222	994	3	11	2,575	722	242,101
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,599	1	22	5,047	11,114	4,455	-	27,238
Para Piyasalarından Alacaklar	3,003	41,539	8,311	1,611	-	-	-	54,464
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,744	3,195	6,103	31,006	192,624	38,883	-	276,555
Verilen Krediler	1,141,876	354,418	669,947	468,342	303,004	172,632	3,087	3,113,306
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	811	1,350	10,028	151,990	107,508	-	271,687
Diğer Varlıklar (*)****	65,530	13,185	2,850	224,624	3,799	6,598	105,422	422,008
Toplam Varlıklar	1,750,264	909,837	711,296	740,661	662,542	332,651	109,231	5,216,482
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	7,384	4,842	937	-	-	-	-	13,163
Diğer Mevduat	1,325,727	1,445,568	413,796	237,420	30,438	36	-	3,452,985
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,463	16,342	7,010	52,077	39,579	1,877	-	122,348
Para Piyasalarına Borçlar	-	81,107	11,806	18,273	504	-	-	111,690
İhraç Edilen Menkul Kıymetler **	-	26	2,446	50,579	132,897	108,116	114,244	408,308
Muhtelif Borçlar	227,510	-	422	915	5	-	7,739	236,591
Diğer Yükümlülükler *******	71,630	35,522	10,197	220,719	3,315	1,939	528,075	871,397
Toplam Yükümlülükler	1,637,714	1,583,407	446,614	579,983	206,738	111,968	650,058	5,216,482
Likidite Açığı	112,550	(673,570)	264,682	160,678	455,804	220,683	(540,827)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	(7,873)	(8,315)	(11,096)	2,129	11,834	5	-	(13,316)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,125	821,281	217,777	128,914	47,499	16,310	-	1,239,906
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,998	829,596	228,873	126,785	35,665	16,305	-	1,253,222
Gayrinakdi Krediler	1	284,075	47,041	74,081	35,163	27,967	3,849,896	4,318,224
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	475,009	1,410,315	404,956	815,379	924,808	300,439	216,869	4,547,775
Toplam Yükümlülükler	1,542,725	1,310,170	464,448	392,982	146,451	186,550	504,449	4,547,775
Likidite Açığı	(1,067,716)	100,145	(59,492)	422,397	778,357	113,889	(287,580)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	(5,249)	2,724	(5,380)	(5,962)	4,694	10	-	(9,163)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,417	539,696	215,641	144,468	51,334	12,568	-	969,124
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,666	536,972	221,021	150,430	46,640	12,558	-	978,287
Gayrinakdi Krediler	1	161,031	36,898	27,026	63,797	10,139	3,397,027	3,695,919

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

(**) Bilanço da 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

****) Cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklığa ilişkin tutarları içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.4 Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

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

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

<i>Cari Dönem</i>		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	636,825	-	-	-	636,825
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	636,825	-	-	-	636,825
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1,029,256	1,106,371	58,689	225	2,005,773
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	263,453	316,083	34,151	45	583,045
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	765,803	790,288	24,538	180	1,422,728
7	Diğer kişilere borçlar	357,571	1,022,828	105,465	89,334	756,859
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	3,975	-	-	-	1,988
9	Diğer borçlar	353,596	1,022,828	105,465	89,334	754,871
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	35,441
12	Türev yükümlülükler	-	997			-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	453,243	62,573	13,814	33,876	35,441
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	3,434,898
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	107,614
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

17	Canlı alacaklar	216,971	1,908,765	462,213	779,341	1,806,150
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	15,660	17,820	316	58	13,307
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	37,437	67,821	30,487	-	20,807
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	154,751	1,804,416	416,694	583,008	1,628,387
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	9,086	892	2,783	6,798
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	15,791	12,752	175,522	124,078
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	11,020	9,393	107,749	74,741
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	9,123	2,917	1,964	20,753	19,571
25	Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	540,872
27	Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	45,549	-	-	-	45,549
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	1,918	-	1,630
29	Türev varlıklar	-	-	15,951	-	15,464
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	1,516	-	1,516
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	425,795	91,508	-	53,785	476,713
32	Bilanço dışı borçlar	-	348,865	306,985	3,381,667	230,458
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	2,685,094
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	127.92

30 Haziran 2026 itibarıyla, konsolide NİFO %127.92 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %135.08). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %18.54'ünü (31 Aralık 2025: %20.15) ve gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise mevcut istikrarlı fon tutarının %58.39'unu (31 Aralık 2025: %57.81) oluşturmaktadır.

Gerekli istikrarlı fon içerisinde ise en büyük paya sahip canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının %67.27'sini (31 Aralık 2025: %67.03) oluşturmaktadır.

Oran gelişiminde dönemler arası krediler ve mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

2026 yılı ikinci çeyrek dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
30 Nisan 2026	%127.81
31 Mayıs 2026	%127.77
30 Haziran 2026	%127.92
3 Aylık Ortalama	%127.83

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	629,962	-	-	-	629,962
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	629,962	-	-	-	629,962
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	957,395	974,296	45,711	469	1,807,124
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	242,665	275,177	22,875	85	513,763
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	714,730	699,119	22,836	384	1,293,361
7	Diğer kişilere borçlar	328,752	814,982	75,332	73,157	653,452
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	4,465	-	-	-	2,233
9	Diğer borçlar	324,287	814,982	75,332	73,157	651,219
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	35,399
12	Türev yükümlülükler	-	2,952			-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	394,822	34,997	7,468	30,759	35,399
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	3,125,937
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	95,521
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	192,120	1,500,299	456,119	716,652	1,551,235
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	6,590	15,932	-	340	11,311
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	80,157	38,801	30,508	7,188	28,801
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	96,001	1,424,586	413,528	543,982	1,380,845
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	1	2,510	3,265	3,377
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	13,294	11,519	150,378	111,956
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	9,083	7,825	94,088	70,229
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	9,372	7,686	564	14,764	18,322
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	466,212
27	Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	35,736	-	-	-	35,736
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	2,531			2,152
29	Türev varlıklar	-	19,801			18,013
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	1,231			1,231
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	358,611	85,375	-	41,510	409,080
32	Bilanço dışı borçlar	-	329,189	215,074	3,004,329	201,207
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	2,314,176
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	135.08

2025 yılı son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ekim 2025	%137.59
30 Kasım 2025	%134.48
31 Aralık 2025	%135.08
3 Aylık Ortalama	%135.72

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.

Ana Ortaklık Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %5.01 (31 Aralık 2025: %5.31) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %9.67 artarken, toplam risk tutarı ise %16.36 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 30 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

		Cari Dönem (***)	Önceki Dönem (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	4,554,933	3,823,478
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 (**)	(7,159)	(1,769)
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	(127,719)	(108,618)
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	106,307	123,577
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	8,451	8,193
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	9,298,049	7,990,914

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

(**) Cari dönem için 31 Aralık 2025, önceki dönem için ise 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan TMS'ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dâhil)	5,066,685	4,376,807
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(10,193)	(7,818)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	5,056,492	4,368,989
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	21,885	15,402
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	105,834	93,216
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	127,719	108,618
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	6,802	17,597
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7'nci ve 8'inci satırların toplamı)	6,802	17,597
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4,115,487	3,503,903
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8,451)	(8,193)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	4,107,036	3,495,710
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	465,300	424,256
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	9,298,049	7,990,914
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%5.01	%5.31

(*) 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

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup, inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

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, Ana Ortaklık 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 dâhilinde 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, Banka'nın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikası ve iş sürekliliği programı çerçevesinde yönetmekte, gerekli aksiyonları almaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dâhil 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, Ana Ortaklık 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 tedbirlerin 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 Ana Ortaklık Banka'nın 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 Ana Ortaklık 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 yapılabilirliğini 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.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) ^(*)	3,390,408	2,558,296	271,233
2	Standart yaklaşım	3,390,408	2,558,296	271,233
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	37,445	23,701	2,996
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	37,445	23,701	2,996
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	935	1,688	75
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	84,359	87,752	6,749
17	Standart yaklaşım	84,359	87,752	6,749
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	494,413	337,671	39,553
20	Temel gösterge yaklaşımı	494,413	337,671	39,553
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	4,007,560	3,009,108	320,606

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

4.10.3.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel bilgiler

4.10.3.1.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir.

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Risk Stratejileri, Ticari Risk Stratejileri, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Risk Çözümleri Strateji ve Performans, Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik'tir.

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

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri bankanın derecelendirme modellerinden elde edilen valide edilmiş temerrüt etme olasılıkları, temerrüt eden bir müşterinin yaratacağı kayıp ve krediye dönüşüm oranları kullanılarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın içsel sermayesi hesaplanmakta ve yeterliliği stres testleri ve senaryo analizleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında optimum risk getiri dengesi ve ekonomik görünüme ilişkin beklentiler gözetilerek kredi portföylerine konması gereken limitler belirlenmekte, risk bazlı analizler yapılmakta ve kredilere ilişkin yoğunlaşmalar izlenerek sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

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

4.10.3.1.2 Konsolide varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	109,821	3,974,373	68,825	4,015,369
2	Borçlanma araçları	-	595,860	-	595,860
3	Bilanço dışı alacaklar	5,907	1,536,652	3,034	1,539,525
4	Toplam	115,728	6,106,885	71,859	6,150,754

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	86,014	3,651,585	54,021	3,683,578
2	Borçlanma araçları	-	529,585	-	529,585
3	Bilanço dışı alacaklar	6,494	926,378	3,401	929,471
4	Toplam	92,508	5,107,548	57,422	5,142,634

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	86,014	39,146
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	52,618	85,708
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	(9,519)	(14,509)
5	Diğer değişimler (-) (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları) (*)	(19,292)	(24,331)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	109,821	86,014

(*) Açılış bakiyesinin 3,200 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar "Diğer değişimler" satırında gösterilmiştir.

4.10.3.1.4 Konsolide varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

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

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

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

4.10.3.2.2 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>
1	Krediler	3,850,583	164,783	88,358	1,335	1,335	-	-
2	Borçlanma araçları	595,860	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	4,446,443	164,783	88,358	1,335	1,335	-	-
4	Temerrüde düşmüş(*)	109,460	359	29	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>
1	Krediler	3,588,066	95,512	87,408	1,857	1,857	-	-
2	Borçlanma araçları	529,585	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	4,117,651	95,512	87,408	1,857	1,857	-	-
4	Temerrüde düşmüş(*)	85,665	349	43	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir

4.10.3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda Konsolide kredi riski

4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
	Risk sınıfları	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,545,023	8,523	1,546,358	3,947	46,296	%3
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	8,221	148	8,221	74	4,148	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,007	554	1,004	124	1,128	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	850	-	850	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	191,298	205,951	176,008	43,965	77,835	%35
7	Kurumsal alacaklar	1,306,382	1,036,815	1,279,519	525,979	1,670,865	%93
8	Perakende alacaklar	1,560,304	2,901,798	1,555,150	131,162	1,265,363	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	119,695	351	119,640	245	41,960	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	87,830	26,108	87,765	16,529	64,707	%62
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	37,846	3	37,846	-	25,055	%66
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	6,101	3,632	5,986	1,616	10,201	%134
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	5,127	-	4,671	-	935	%0
16	Hisse senedi yatırımları	27,804	-	27,804	-	27,804	%100
17	Diğer alacaklar	243,176	-	243,176	-	155,046	%64
18	Toplam	5,140,664	4,183,883	5,093,998	723,641	3,391,343	%58

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
	Risk sınıfları	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,161,764	977	1,163,621	390	17,850	%2
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	6,433	376	6,433	323	3,377	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	658	590	656	90	746	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,131	-	1,131	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	158,181	93,812	147,598	29,445	57,027	%32
7	Kurumsal alacaklar	947,834	790,393	923,924	392,958	1,188,906	%90
8	Perakende alacaklar	1,291,889	2,562,491	1,286,403	72,783	1,019,370	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	98,344	233	98,318	149	34,463	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	64,815	20,326	64,768	12,957	48,659	%63
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	29,267	3	29,260	-	20,046	%69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	4,190	3,159	4,095	1,464	7,241	%130
13	Teminatlı menkul kıymetler	34	-	34	-	3	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	5,190	-	4,711	-	1,689	%36
16	Hisse senedi yatırımları	37,820	-	37,820	-	37,820	%100
17	Diğer alacaklar	167,761	-	167,761	-	122,788	%73
18	Toplam	3,975,311	3,472,360	3,936,533	510,559	2,559,985	%58

4.10.3.3 Kredi riski sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre konsolide alacaklar

	Risk sınıfları Cari Dönem	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,400,816	-	-	109,322	20,981	-	-	-	19,187	-	-	-	1,550,306
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	8,295	-	-	-	-	-	8,295
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1,128	-	-	-	1,128
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	850
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,347	5,539	-	112,911	-	-	90,068	-	10,108	-	-	-	219,973
7	Kurumsal alacaklar	1,636	-	-	64,114	-	-	163,568	-	1,576,024	156	-	-	1,805,498
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	17	1,683,763	2,532	-	-	-	1,686,312
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	119,885	-	-	-	-	-	-	119,885
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	79,174	-	25,120	-	-	-	104,294
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	25,966	-	11,496	384	-	-	37,846
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	808	-	790	6,003	1	-	7,602
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	4,670	-	-	-	-	1	-	-	-	4,671
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	27,804	-	-	-	27,804
17	Diğer alacaklar	88,127	-	-	4	-	-	-	-	155,045	-	-	-	243,176
18	Toplam	1,492,776	5,539	-	291,021	20,981	119,885	367,896	1,683,763	1,829,235	6,543	1	-	5,817,640

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Risk sınıfları Önceki Dönem	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,091,932	-	10,643	55,813	-	-	1	-	5,623	-	-	-	1,164,012
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	3	-	-	6,753	-	-	-	-	-	6,756
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	746	-	-	-	746
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,131
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	549	-	114,402	-	0.001	55,914	-	6,178	-	-	-	177,043
7	Kurumsal alacaklar	2,552	-	-	72,257	-	-	135,388	-	1,106,534	151	-	-	1,316,882
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	79	1,359,108	-	-	-	-	1,359,187
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	98,467	-	-	-	-	-	-	98,467
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	58,132	-	19,593	-	-	-	77,725
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	18,429	-	10,831	-	-	-	29,260
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	742	-	712	4,101	-	1	5,556
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	3,779	-	-	-	-	933	-	-	-	4,712
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	37,820	-	-	-	37,820
17	Diğer alacaklar	44,971	-	-	2	-	-	-	-	122,788	-	-	-	167,761
18	Toplam	1,140,586	549	10,677	246,256	-	98,467	275,438	1,359,108	1,311,758	4,252	-	1	4,447,092

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar

4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

4.10.4.2 Konsolide KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	28,053	17,752		1.40	64,127	18,071
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					9,972	2,381
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						20,452

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	10,304	10,060		1.40	28,509	10,950
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					8,526	2,124
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						13,074

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	58,446	16,993	24,776	10,627
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	58,446	16,993	24,776	10,627

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre konsolide KKR

<i>Cari Dönem</i>	<i>Risk ağırlıkları</i>									
<i>Risk sınıfları</i>	<i>%0</i>	<i>%2</i>	<i>%10</i>	<i>%20</i>	<i>%50</i>	<i>%75</i>	<i>%100</i>	<i>%150</i>	<i>Diğer</i>	<i>Toplam kredi riski</i>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	589	-	-	-	-	-	-	-	-	589
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	77	-	-	-	-	-	-	-	-	77
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	7,231	-	46,059	7,368	-	387	-	-	61,045
Kurumsal alacaklar	-	-	-	5,945	1,024	-	5,043	-	-	12,012
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	375	-	-	-	375
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	666	7,231	-	52,004	8,392	375	5,430	-	-	74,098

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Risk ağırlıkları</i>									
<i>Risk sınıfları</i>	<i>%0</i>	<i>%2</i>	<i>%10</i>	<i>%20</i>	<i>%50</i>	<i>%75</i>	<i>%100</i>	<i>%150</i>	<i>Diğer</i>	<i>Toplam kredi riski</i>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	93	-	-	-	-	-	-	-	-	93
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	78	-	-	-	-	-	-	-	-	78
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	5,382	-	11,707	14,811	-	-	-	-	31,900
Kurumsal alacaklar	-	59	-	1,506	699	-	2,171	-	-	4,435
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	529	-	-	-	529
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	171	5,441	-	13,213	15,510	529	2,171	-	-	37,035

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.5 Konsolide KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	81,293	24,861
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	25,912	9,732
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	42,850
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	34,942	63,448
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	25
Toplam	-	-	-	-	142,147	140,916

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	68,909	2,654
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	10,379	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	383	78,174
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	78
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	759
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	79,671	81,665

4.10.4.6 Konsolide kredi türevleri

Nominal	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	69,923	-	64,329
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	69,923	-	64,329
Gerçeğe Uygun Değer	-	3,111	-	3,700
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	3,111	-	3,700
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-	-	-

4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		114		74
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	5,680	114	3,716	74
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı			-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre konsolide piyasa riski tutarları

		Risk ağırlıklı tutarlar (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız peşin ürünler	80,407	86,581
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	17,736	10,969
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	4,067	2,241
3	Kur riski	49,211	43,486
4	Emtia riski	9,393	29,885
	Opsiyonlar	3,952	1,171
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	3,952	1,171
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	84,359	87,752

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	6,880	24,014	7,413	24,405
TCMB	529,024	203,653	350,475	217,831
Diğer	-	45,552	-	35,742
Toplam	535,904	273,219	357,888	277,978

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	199,928	62	136,977	30
Vadeli Serbest Hesap	200,222	-	105,111	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	128,874	203,591	108,387	217,801
Toplam	529,024	203,653	350,475	217,831

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen Türk Lirası, yabancı para ve altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk Lirası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ile % 40 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %40 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %0 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında).

Yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2.5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, TL mevduatlara ilişkin tesis tutarları ile 21 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yeni açılan ve temdit edilenler dışındaki Kur Korumalı mevduatlara ilişkin tesis tutarı üzerinden faiz geliri elde etmektedir.

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında "TL Mevduatının Payı" hakkında TCMB tarafından belirlenmiş hedeflerin altında kalan bankaların Yabancı Para mevduatları için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon ödemesi gerekmektedir.

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	9,480	766	11,807	1,858
Yurt Dışı	3,323	228,532	2,762	336,131
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	12,803	229,298	14,569	337,989

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurt dışı bankalar hesabında 105,099 TL (31 Aralık 2025: 86,675 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 81,033 TL'si (31 Aralık 2025: 75,966 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,664 TL'si (31 Aralık 2025: 1,522 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak 22,402 TL'si (31 Aralık 2025: 9,187 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır. Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 4,083 TL (31 Aralık 2025: 3,208 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	24,861	-	2,654	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	24,861	-	2,654	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	3,003	26,600	-	15,017
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	3,003	26,600	-	15,017
Diğer	-	-	-	-
Toplam	27,864	26,600	2,654	15,017

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	865	-	-	865
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,319	-	-	1,319
Dönem İçi Çıkanlar (*)	(1,253)	-	-	(1,253)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	16	-	-	16
Dönem Sonu Karşılık	947	-	-	947

(*) Açılış bakiyesinin 7 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar "Dönem İçi Çıkanlar" satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	597	-	-	597
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,056	-	-	3,056
Dönem İçi Çıkanlar	(2,931)	-	-	(2,931)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	143	-	-	143
Dönem Sonu Karşılık	865	-	-	865

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	452	4,042	504	3,767
Repo İşlemlerine Konu Olan	120	-	145	-
Toplam	572	4,042	649	3,767

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	11,148	8,467	2,776	6,065
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1,085	6	1,472	8
Diğer Finansal Varlıklar (*)	5,168	1,364	4,435	998
Toplam	17,401	9,837	8,683	7,071

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 281 TL (31 Aralık 2025: 251 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	21,761	14,344	12,841	9,716
Repo İşlemlerine Konu Olan	66	63,982	9,269	41,621
Toplam	21,827	78,326	22,110	51,337

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		240,654	173,139
Borsada İşlem Gören		240,654	173,139
Borsada İşlem Görmeyen		-	-
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları		39	37
Borsada İşlem Gören		4	4
Borsada İşlem Görmeyen		35	33
Değer Artışı / Azalışı (-)		35,862	42,507
Toplam		276,555	215,683

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 302 TL (31 Aralık 2025: 251 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,412	105	874	218
Swap İşlemleri	5,080	11,867	3,854	16,482
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	519	226	288	38
Diğer	-	5	-	-
Toplam	9,011	12,203	5,016	16,738

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	-	858	-	1,951
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	403	195	11	186
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	403	1,053	11	2,137

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	256,053	1,300	187	226,435	1,986	104
-TL	19,984	403	152	3,024	11	27
-YP	236,069	897	35	223,411	1,975	77
Çapraz Para Swap İşlemleri	9,690	155	292	19,303	162	874
-TL	3,991	-	141	7,605	-	245
-YP	5,699	155	151	11,698	162	629
Vadeli Döviz İşlemleri	483	1	60	600	-	68
-TL	165	-	-	329	-	-
-YP	318	1	60	271	-	68
Toplam	266,226	1,456	539	246,338	2,148	1,046

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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	(112)	590	(54)	424
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(19)	31	-	(8)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(1,784)	237	-	194
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	74	626	(35)	665
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(35)	125	(38)	(36)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(2,922)	1,180	-	(1,652)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	20	(171)	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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	86	(116)	143	200	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	356	(17)	771	721	19
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(29)	35	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	155	(263)	91	(86)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1	(60)	(11)	13	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr tutarı 181 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım 181 TL'dir.

Önceki Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	47	(31)	59	2	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	8	-	92	95	9
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(72)	(166)	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	142	(631)	(258)	227	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(68)	70	(33)	-

31 Aralık 2025 itibarıyla, bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr tutarı 88 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar 630 TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Ana Ortaklık Banka'nın 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	-	16,065	-	4,948
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	16,065	-	4,948
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	47	1	21	16
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,561	3	3,964	1
Toplam	4,608	16,069	3,985	4,965

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		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2,518,556	254,837	104,635	12,171
İşletme Kredileri	318,851	22,158	305	3,969
İhracat Kredileri	261,086	27,300	14	549
İthalat Kredileri	2,853	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	75,675	-	-	-
Tüketici Kredileri	520,623	53,675	19,515	10
Kredi Kartları	603,340	95,896	49,651	-
Diğer	736,128	55,808	35,150	7,643
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	108,179	2,253	2,854	-
Toplam	2,626,735	257,090	107,489	12,171

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2,359,718	176,240	87,501	8,425
İşletme Kredileri	296,531	17,996	337	2,646
İhracat Kredileri	238,455	13,078	50	339
İthalat Kredileri	1,668	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	95,971	-	-	1
Tüketici Kredileri	507,428	36,321	12,667	39
Kredi Kartları	534,683	64,941	36,772	-
Diğer	684,982	43,904	37,675	5,400
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	86,480	3,839	2,319	153
Toplam	2,446,198	180,079	89,820	8,578

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>		<i>Tüketici Kredileri</i>		<i>Finansal Kiralama</i>		<i>Faktoring</i>		<i>Toplam</i>	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	701,593	817,861	934,004	65,094	16,664	47,841	35,641	8,037	1,687,902	938,833
2. Aşama Nakdi Krediler	88,432	89,115	193,973	123	1,534	3,190	381	2	284,320	92,430
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	790,025	906,976	1,127,977	65,217	18,198	51,031	36,022	8,039	1,972,222	1,031,263
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	7,802	13,615	14,006	56	130	640	41	6	21,979	14,317
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	47,259	2,615	57,717	213	941	537	539	-	106,456	3,365
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	28,875	1,647	36,943	144	472	299	445	-	66,735	2,090

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>		<i>Tüketici Kredileri</i>		<i>Finansal Kiralama</i>		<i>Faktoring</i>		<i>Toplam</i>	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	633,215	802,186	826,762	97,542	12,441	41,977	28,511	3,563	1,500,929	945,268
2. Aşama Nakdi Krediler	60,352	76,044	132,292	3,479	1,412	4,773	126	-	194,182	84,296
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	693,567	878,230	959,054	101,021	13,853	46,750	28,637	3,563	1,695,111	1,029,564
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5,818	13,824	11,016	813	169	1,055	39	3	17,042	15,695
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	34,643	4,028	43,587	1,581	822	927	426	-	79,478	6,536
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	20,886	2,577	27,736	1,316	519	651	335	-	49,476	4,544

	<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	9,305	-	8,734	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	26,991	-	24,003

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9,457 TL (31 Aralık 2025: 9,240 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Nakit	2,641	17	94	2,752
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	65,686	7,560	-	73,246
Rehin	7,001	571	-	7,572
Çek Senet	2,667	10	-	2,677
Diğer	74,475	29,629	-	104,104
Teminatsız	5,533	35,413	145,453	186,399
Toplam	158,003	73,200	145,547	376,750

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Nakit	1,235	14	65	1,314
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	48,216	3,938	-	52,154
Rehin	13,295	393	-	13,688
Çek Senet	665	6	-	671
Diğer	58,043	23,051	-	81,094
Teminatsız	6,283	21,625	101,648	129,556
Toplam	127,737	49,027	101,713	278,477

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	5,088	9,016	10,069	24,173
61-90 Gün Arası	4,733	3,948	5,763	14,444
Diğer	148,182	60,236	129,715	338,133
Toplam	158,003	73,200	145,547	376,750

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	4,044	6,939	8,686	19,669
61-90 Gün Arası	2,948	2,971	4,645	10,564
Diğer	120,745	39,117	88,382	248,244
Toplam	127,737	49,027	101,713	278,477

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.

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	89,299	274,697	363,996
Konut Kredisi	121	113,704	113,825
Taşıt Kredisi	4,528	5,519	10,047
İhtiyaç Kredisi	84,650	155,474	240,124
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	47	47
Konut Kredisi	-	47	47
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	17,434	43,353	60,787
Konut Kredisi	-	42,436	42,436
Taşıt Kredisi	1	674	675
İhtiyaç Kredisi	7	243	250
Diğer	17,426	-	17,426
Bireysel Kredi Kartları-TP	551,960	32,080	584,040
Taksitli	219,101	32,080	251,181
Taksitsiz	332,859	-	332,859
Bireysel Kredi Kartları-YP	4,354	-	4,354
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,354	-	4,354
Personel Kredileri-TP	1,297	1,243	2,540
Konut Kredisi	-	19	19
Taşıt Kredisi	1	7	8
İhtiyaç Kredisi	1,296	1,217	2,513
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,755	20	1,775
Taksitli	563	20	583
Taksitsiz	1,192	-	1,192
Personel Kredi Kartları-YP	56	-	56
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	56	-	56
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	166,263	-	166,263
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	190	-	190
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	832,608	351,440	1,184,048

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	83,120	250,999	334,119
Konut Kredisi	176	97,017	97,193
Taşıt Kredisi	8,079	4,623	12,702
İhtiyaç Kredisi	74,865	149,359	224,224
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	65	65
Konut Kredisi	-	65	65
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	21,000	74,899	95,899
Konut Kredisi	1,672	55,189	56,861
Taşıt Kredisi	2	281	283
İhtiyaç Kredisi	6,621	19,429	26,050
Diğer	12,705	-	12,705
Bireysel Kredi Kartları-TP	466,066	24,723	490,789
Taksitli	192,112	24,723	216,835
Taksitsiz	273,954	-	273,954
Bireysel Kredi Kartları-YP	4,854	59	4,913
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,854	59	4,913
Personel Kredileri-TP	1,242	906	2,148
Konut Kredisi	-	12	12
Taşıt Kredisi	1	1	2
İhtiyaç Kredisi	1,241	893	2,134
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	22	120	142
Konut Kredisi	5	63	68
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13	57	70
Diğer	4	-	4
Personel Kredi Kartları-TP	1,432	18	1,450
Taksitli	455	18	473
Taksitsiz	977	-	977
Personel Kredi Kartları-YP	66	1	67
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	1	67
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	123,927	-	123,927
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	155	-	155
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	701,884	351,790	1,053,674

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	24,755	159,074	183,829
İş Yeri Kredileri	30	4,160	4,190
Taşıt Kredileri	7,248	73,350	80,598
İhtiyaç Kredileri	17,477	81,564	99,041
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	38	4,243	4,281
İş Yeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	37	4,221	4,258
İhtiyaç Kredileri	1	22	23
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	150,182	8,029	158,211
Taksitli	39,615	8,029	47,644
Taksitsiz	110,567	-	110,567
Kurumsal Kredi Kartları-YP	451	-	451
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	451	-	451
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	37,013	-	37,013
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	212,439	171,346	383,785

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	16,501	142,356	158,857
İş Yeri Kredileri	4	2,986	2,990
Taşıt Kredileri	6,236	70,068	76,304
İhtiyaç Kredileri	10,261	69,302	79,563
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	32,952	45,777	78,729
İş Yeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	31	3,217	3,248
İhtiyaç Kredileri	8	35	43
Diğer	32,913	42,525	75,438
Kurumsal Kredi Kartları-TP	131,344	7,345	138,689
Taksitli	34,290	7,345	41,635
Taksitsiz	97,054	-	97,054
Kurumsal Kredi Kartları-YP	487	-	487
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	487	-	487
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	22,675	-	22,675
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	203,959	195,478	399,437

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 (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2,753,363	2,374,376
Yurt Dışı Krediler	250,122	350,299
Toplam	3,003,485	2,724,675

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5,060	4,463
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	5,060	4,463

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	14,025	12,856
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	24,152	19,208
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	30,648	21,957
Toplam	68,825	54,021

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	8,383	9,138	10,655
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8,383	9,138	10,655
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	6,322	5,200	9,211
Yeniden Yapılandırılan Krediler	6,322	5,200	9,211

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	24,188	31,356	30,470
Dönem İçinde İntikal (+)	50,334	882	1,402
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	7	39,553	25,053
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	39,552	25,054	7
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6,332	5,425	4,561
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	-
Satılan (-) (***)	6	1,934	7,579
Kurumsal ve Ticari Krediler	4	465	801
Bireysel Krediler	2	374	2,555
Kredi Kartları	-	1,095	4,223
Diğer (****)	(1,391)	(556)	(1,253)
Kur Farkı	36	18	172
Dönem Sonu Bakiyesi	27,284	38,840	43,697
Karşılık (-)	14,025	24,152	30,648
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,259	14,688	13,049

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

(**) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 15,915 TL (31 Aralık 2025: 16,895 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %3.53 (31 Aralık 2025: %3.06) yerine %4.02 (31 Aralık 2025: %3.68) olarak ölçülmektedir. Cari dönemde kayıttan düşülen donuk alacaklardan 2,667 TL (31 Aralık 2025: 2,615 TL) tahsilat sağlanmıştır.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

(****) Açılış bakiyesinin 3,200 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar ilgili gruplara dağıtılarak “Diğer” satırında tablodan çıkarılmıştır.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12,834	10,902	15,410
Dönem İçinde İntikal (+)	82,343	775	2,591
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	127	59,398	26,619
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	60,206	25,871	68
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11,348	8,885	5,615
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	4	16	1,803
Satılan (-) (***)	90	5,132	7,464
Kurumsal ve Ticari Krediler	38	814	456
Bireysel Krediler	23	1,398	2,910
Kredi Kartları	28	2,920	4,098
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	532	185	800
Dönem Sonu Bakiyesi	24,188	31,356	30,470
Karşılık (-)	12,856	19,208	21,956
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,332	12,148	8,514

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,197	1,064	2,260
Karşılık (-)	615	583	1,198
Bilançodaki Net Bakiyesi	582	481	1,062
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,615	2,468	8,377
Karşılık (-)	1,539	1,275	6,050
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,076	1,193	2,327

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	13,259	14,688	13,049
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	27,284	38,840	43,697
Karşılık Tutarı (-)	14,025	24,152	30,648
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	13,259	14,688	13,049
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	11,332	12,148	8,513
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	24,039	31,286	30,226
Karşılık Tutarı (-)	12,766	19,153	21,720
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	11,273	12,133	8,506
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	148	70	244
Karşılık Tutarı (-)	89	55	237
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	59	15	7

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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)	1,785	2,244	1,891
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3,721	5,763	6,207
Karşılık Tutarı (-)	1,936	3,519	4,316
Önceki Dönem (Net)	1,511	1,851	1,264
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3,201	4,797	4,129
Karşılık Tutarı (-)	1,690	2,946	2,865

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem				
Nakit	106	1	-	107
İpotek	24,090	642	-	24,732
Rehin	1,958	50	-	2,008
Çek Senet	177	2	-	179
Diğer	14,206	11,866	-	26,072
Teminatsız	4,627	12,177	39,919	56,723
Toplam	45,164	24,738	39,919	109,821

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem				
Nakit	139	1	-	140
İpotek	19,479	486	-	19,965
Rehin	2,126	42	-	2,168
Çek Senet	88	1	-	89
Diğer	10,898	10,943	-	21,841
Teminatsız	3,790	7,977	30,044	41,811
Toplam	36,520	19,450	30,044	86,014

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	8,734	24,003	54,020	86,757
Dönem İçi İlave Karşılıklar	8,753	26,904	21,786	57,443
Dönem İçi Çıkanlar (*)	(10,540)	(13,150)	(9,461)	(33,151)
Satılan Kredi	-	-	(6,943)	(6,943)
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	5,741	(5,726)	(15)	-
2.Aşamaya Transfer	(3,480)	3,499	(19)	-
3.Aşamaya Transfer	(65)	(9,244)	9,309	-
Kur Farkı	162	705	148	1,015
Dönem Sonu Karşılık	9,305	26,991	68,825	105,121

(*) Açılış bakiyesinin 4,322 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar kredi riski aşamalarına göre dağıtılarak tabloda "Dönem İçi Çıkanlar" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	8,919	25,694	26,198	60,811
Dönem İçi İlave Karşılıklar	18,131	41,716	35,668	95,515
Dönem İçi Çıkanlar	(24,880)	(27,602)	(12,962)	(65,444)
Satılan Kredi	-	-	(9,084)	(9,084)
Aktiften Silinen	-	-	(1,823)	(1,823)
1.Aşamaya Transfer	12,935	(12,828)	(107)	-
2.Aşamaya Transfer	(7,209)	7,333	(124)	-
3.Aşamaya Transfer	(121)	(15,068)	15,189	-
Kur Farkı	959	4,758	1,065	6,782
Dönem Sonu Karşılık	8,734	24,003	54,020	86,757

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup idari girişimler ile tahsil imkanı bulunmayan alacaklar ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

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 (*)**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	36,667	29,558	31,458	25,628
1-5 Yıl Arası	43,800	38,062	38,993	34,360
5 Yıldan Fazla	1,660	1,609	641	615
Toplam	82,127	69,229	71,092	60,603

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	82,127	71,092
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(12,898)	(10,489)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	69,229	60,603

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

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	35,735	27,180	41,442	27,534
Repo İşlemlerine Konu Olan	30,276	8,850	16,768	10,092
Toplam	66,011	36,030	58,210	37,626

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	253,367	256,412
Hazine Bonosu	-	1,162
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,207	9,211
Toplam	262,574	266,785

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	211,738	248,933
Borsada İşlem Görenler	208,841	247,390
Borsada İşlem Görmeyenler	2,897	1,543
Değer Artışı / Azalışı (-)	59,949	69,735
Toplam	271,687	318,668

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	318,668	270,072
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5,268	19,834
Yıl İçindeki Alımlar	16,086	63,888
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(62,651)	(47,997)
Değerleme Etkisi	(5,684)	12,871
Dönem Sonu Bakiyesi	271,687	318,668

(*) Açılış bakiyesinin 46,860 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilmiştir.

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	434	-	-	434
Dönem İçi İlave Karşılıklar	51	-	-	51
Dönem İçi Çıkanlar (*)	(105)	-	-	(105)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	8	-	-	8
Dönem Sonu Karşılık	388	-	-	388

(*) Açılış bakiyesinin 18 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar “Dönem İçi Çıkanlar” satırında gösterilmiştir.

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	412	-	-	412
Dönem İçi İlave Karşılıklar	182	-	-	182
Dönem İçi Çıkanlar	(188)	-	-	(188)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	28	-	-	28
Dönem Sonu Karşılık	434	-	-	434

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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	4,992	3,809
Birikmiş Amortisman (-)	(2)	(2)
Net Defter Değeri	4,990	3,807
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	5,823	2,539
Elden Çıkarılanlar (Maliyet) (**)	(536)	(1,371)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Azalışı	(6)	(14)
Amortisman Bedeli	-	-
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları	-	29
Maliyet	10,273	4,992
Birikmiş Amortisman	(2)	(2)
Net Defter Değeri	10,271	4,990

(*) Net defter değeri 2,493 TL (31 Aralık 2025: 287 TL) olan Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin yeniden sınıflandırmasını da içermektedir.

(**) Açılış bakiyesinin 129 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar tabloda “Elden Çıkarılanlar Maliyet” satırında gösterilmiştir.

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	-	-
Dönem içi Sınıflananlar	217,013	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Toplam	217,013	-

3.11 no’lu dipnotta detayları açıklanan TFRS 5’in gerektirdiği şartların gerçekleşmesini takiben bu bağlı ortaklıklara ilişkin varlık ve yükümlülükler finansal durum tablosunda sırasıyla “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” ve “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Borçlar” kalemleri altında, söz konusu varlık gruplarına ilişkin gelir ve giderler ise kar veya zarar tablosunda “Durdurulan Faaliyetler” kalemleri altında, bilanço dışı yükümlülükler ise ilgili tabloda “Diğer” satırları altında sınıflandırılmıştır. Bu bağlı ortaklıklara ait finansal durum tabloları aşağıda ayrıca sunulmuştur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

VARLIKLAR		MİLYON TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		30 Haziran 2026		
		TP	YP	TOPLAM
I.	FINANSAL VARLIKLAR (Net)	-	20,232	20,232
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	-	13,743	13,743
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	3,373	3,373
1.1.2	Bankalar	-	10,374	10,374
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	4	4
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	12	12
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar	-	12	12
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,211	6,211
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	217	217
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar	-	5,994	5,994
1.4	Türev Finansal Varlıklar	-	266	266
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	266	266
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	192,414	192,414
2.1	Krediler	-	138,979	138,979
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	11,721	11,721
2.3	Faktoring Alacakları	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	46,368	46,368
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar	-	46,368	46,368
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	4,654	4,654
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	-	147	147
3.1	Satış Amaçlı	-	147	147
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	550	550
4.1	İştirakler (Net)	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	550	550
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	-	550	550
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	-	1,015	1,015
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	-	967	967
6.1	Şerefiye	-	-	-
6.2	Diğer	-	967	967
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	-	9	9
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	-	150	150
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	-	1,529	1,529
VARLIKLAR TOPLAMI		-	217,013	217,013

YÜKÜMLÜLÜKLER		MİLYON TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		30 Haziran 2026		
		TP	YP	TOPLAM
I.	MEVDUAT	33	161,733	161,766
II.	ALINAN KREDİLER	-	13,368	13,368
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	530	530
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-
4.1	Bonolar	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-
4.3	Tahviller	-	-	-
V.	FONLAR	-	-	-
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları	-	-	-
5.2	Diğer	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	423	423
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	423	423
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	621	621
X.	KARŞILIKLAR	-	516	516
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	-	290	290
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	-	226	226
XI.	CARİ VERGİ BORCU	-	274	274
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	4,838	4,838
14.1	Krediler	-	4,838	4,838
14.2	Diğer Borçlanma Araçları	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	6	2,406	2,406
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		39	184,703	184,742

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		MİLYON TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2025- 30 Haziran 2025
I. FAİZ GELİRLERİ		6,919	4,829
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,884	3,533
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		42	25
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		53	35
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	1
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,476	857
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		25	39
1.5.3 İfua Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,451	818
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		464	378
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		3,788	2,340
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,262	1,969
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		514	333
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	28
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		12	10
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,131	2,489
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		399	293
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		709	559
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		100	63
4.1.2 Diğer		609	496
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		310	266
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		11	9
4.2.2 Diğer		299	257
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1	2
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		377	369
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		14	8
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		102	(407)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		261	768
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		2,384	1,800
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		6,292	4,953
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		2,720	1,944
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		9	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,303	1,010
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		1,281	967
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		979	1,032
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		14	(7)
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		993	1,025
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		174	122
18.1 Cari Vergi Karşılığı		157	117
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		21	11
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(4)	(6)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XVIII)		819	903
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)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)		819	903
25.1 Grubun Kâr / Zararı		819	903
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar			

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Ünvanı	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	-	6.66
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4.97	4.97
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	0.30	0.34
6	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ("KKB") ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. ⁽²⁾	Ankara/ Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽¹⁾	Ankara/ Türkiye	1.49	1.49
9	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
11	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.82	0.82

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	249	166	31	5	-	40	32	-
2	11,771	9,849	2,205	795	-	(375)	847	8
3	11,478	1,910	475	16	-	(12)	1	4
4	378,244	24,852	818	3,707	416	3,571	2,579	25
5	354,677	48,062	9,652	4,370	540	17,939	12,596	1
6	7,641	4,524	2,439	186	2	496	420	2
7	12,403,663	(2,558,449)	15,911	362,789	92,299	(1,064,875)	(700,354)	-
8	13,523	12,602	72	669	-	2,191	1,194	4
9	1,425	1,012	214	73	11	89	61	6
10	495	409	9	4	49	50	21	4
11	21,131	20,107	67	1,011	-	1,063	1,236	154

(1) Finansal veriler 31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2025 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.

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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.

5.1.11 Bağılı 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					
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	20,622	23,391	6,358	517	205
Hisse senedi ihraç primleri	-	691	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	13,541	4,762	17,607	4,288	11,942
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	31,731	156	-	168	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	3,264	506	3,876	4,713	3,628
Azınlık Payları	-	-	-	-	85
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	69,158	29,506	27,841	9,686	15,860
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	240	2,971	9	24	11
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	2	-	-	2
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	718	3,508	210	481	244
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	958	6,481	219	505	257
Çekirdek Sermaye Toplamı	68,200	23,025	27,622	9,181	15,603
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	68,200	23,025	27,622	9,181	15,603
KATKI SERMAYE	-	3,080	-	-	-
ÖZKAYNAK	68,200	26,105	27,622	9,181	15,603

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19,465	22,079	6,357	517	205
Hisse senedi ihraç primleri	-	653	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	8,180	3,492	11,223	2,295	8,722
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	29,095	145	-	242	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	5,351	1,244	6,385	6,993	5,221
Azınlık Payları	-	-	-	-	88
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	62,091	27,613	23,965	10,047	14,236
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	48	2,409	9	61	11
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	2	-	-	2
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	609	3,173	172	341	196
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	657	5,584	181	402	209
Çekirdek Sermaye Toplamı	61,434	22,029	23,784	9,645	14,027
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	61,434	22,029	23,784	9,645	14,027
KATKI SERMAYE	-	2,651	-	-	-
ÖZKAYNAK	61,434	24,680	23,784	9,645	14,027

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
2	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. (**)(***)	İstanbul/Türkiye	-	100.00
3	Garanti BBVA Finansal Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti BBVA Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
5	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
6	Garanti Kültür A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 30 Haziran 2026 tarihinde sona 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	55	55	-	-	-	5	-	-	-
2	39,833	16,893	38,168	39	-	1,884	1,443	-	-
3	5,800	5,800	-	13	-	8	7	-	-
4	5,229	5,112	1,057	359	-	(58)	(124)	-	-
5	134	123	-	20	-	33	29	-	-
6	22	6	1	-	-	-	1	-	-

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

(**) Cari dönemde Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin 9 Mart 2026 tarihli Genel Kurul Kararı ile 4,010 TL olan şirket sermayesi, özkaynak hesaplarında kalan yeniden değerlendirme tutarı maddi duran varlık yeniden değerlendirme artış fonu hesabından karşılanarak 7,866 TL'ye yükseltilmiştir.

(***) Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin ünvanı, 22 Temmuz 2026 tarihli İstanbul Ticaret Odası tescili ile Garanti BBVA Operasyonel Kiralama Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

TFRS 5 uyarınca mali tabloda satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılması nedeniyle Motoractive Multi Services SRL ve Ralfi IFN SA konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar içerisinde yer almamaktadır.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	140,858	78,607
Dönem İçi Hareketler	20,043	62,251
Alışlar ⁽¹⁾	4,277	18,782
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ⁽²⁾	-	50
Cari Yıl Payından Alınan Kar	18,837	28,650
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/(Azalış) ⁽³⁾	(8,218)	(5,120)
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	5,147	19,889
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	160,901	140,858
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Önceki dönemde, Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 10 Şubat 2025 tarihli ve 2025/3 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 655 TL olan Şirket sermayesi bedelli sermaye artırımı yoluyla 1,250 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerinde 595,000,000 adet hisse karşılığı toplam 595 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırımı sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'deki sermaye payı %89.80'e yükselmiştir.

Cari dönemde, Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 12 Şubat 2026 tarihli ve 2544 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 1,250 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırımı yoluyla 5,527 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerinde 4,277,000,000 adet hisse karşılığı toplam 4,277 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırımı sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'deki sermaye payı %97.69'a yükselmiştir.

Önceki dönemde, Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin 5 Mayıs 2025 tarihli ve 2025-18 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 350 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırımı yoluyla 6,350 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerinde 6,000,000,000 adet hisse karşılığı toplam 6,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.

Önceki dönemde, Garanti Bank International N.V.'nin 27 Kasım 2025 tarihli ve 2536 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile 136,836,000 EURO olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırımı yoluyla 386,836,000 EURO yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 EURO (tam tutar) nominal değerinde 250,000,000 adet hisse karşılığı toplam 250,000,000 EURO'luk pay ile iştirak edilmiştir.

(2) Önceki dönemde, Garanti Portföy Yönetim A.Ş.'nin 24 Ocak 2025 tarihli ve 2025/5 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 50 TL olan Şirket sermayesi iç kaynaklardan karşılanarak bedelsiz sermaye artırımı yoluyla 100 TL'ye yükseltilmiştir.

(3) Borsaya kote edilenler haricinde, TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulanmasından kaynaklanan ve tablonun diğer satırlarında sunulmayan değerleme farkları ile nakit kar payı ödemelerinin etkilerini içermektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme ^(*)	160,901	140,858

(*) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal durum tablosunda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	68,846	61,882
Sigorta Şirketleri	8,205	8,511
Faktoring Şirketleri	5,531	4,340
Leasing Şirketleri	27,798	23,922
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	50,521	42,203

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	5,552	4,358
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	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 Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	-	3.61	Tam Konsolidasyon
10	Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
11	Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97.69	100.00	Tam Konsolidasyon

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 30 Haziran 2026 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	88,823	27,814	249	4,821	44	3,846	2,985	-
2	45,746	6,759	232	7,656	-	1,455	962	-
3	17,592	15,795	442	3,347	610	3,635	2,396	-
4	5,840	4,331	127	820	13	1,799	1,038	-
5	37,186	9,663	499	2,479	839	4,713	3,275	-
6	611,557	68,846	2,469	23,813	837	3,264	2,374	-
7	20,965	20,953	-	-	-	(3)	(2)	-
8	16,369	16,335	-	-	-	(6)	(4)	-
9	91	84	1	10	-	(4)	5	573
10	1,664	1,266	38	218	-	317	294	-
11	5,622	5,268	503	634	1	239	(73)	-

(*) 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.

TFRS 5 uyarınca mali tabloda satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılması nedeniyle Garanti Bank SA ve Motoractive IFN SA konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar içerisinde yer almamaktadır.

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

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

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Bulunmamaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	3,136	2,417
Satın Alımlar	5	20
Satışlar	-	-
Transferler	-	(101)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	179	800
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,320	3,136

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Ana Ortaklık 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 değerleme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka konsolide bazda 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 13,641 TL (31 Aralık 2025: 11,101 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Haziran 2026 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 tutarlar üzerinden hesaplanan 26,408 TL (31 Aralık 2025: 23,530 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 12,767 TL (31 Aralık 2025: 12,429 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.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	16,097	4,820	16,473	4,891
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	44,115	13,217	38,043	11,350
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	(28,621)	(8,638)	(34,185)	(10,360)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (***)(****)	6,997	633	4,755	956
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)(****)	3,129	938	4,639	1,392
Diğer	9,163	2,671	9,886	2,872
Ertelenmiş Vergi Varlığı	50,880	13,641	39,611	11,101

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

(****) Enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuş vergi değerleri ile kayıtlı değer arasındaki farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisi dâhil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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)	1,419	933	1,115	2,320
Takas İşlemlerinden Alacaklar	61,854	497	52,346	191
Peşin Ödenen Giderler (*)	89,545	446	68,861	359
Verilen Nakdi Teminatlar	753	406	715	255
Diğer(**)	14,756	4,117	13,944	4,354
Toplam	168,327	6,399	136,981	7,479

(*) İlgili kalem ağırlıklı olarak maaş promosyon ödemelerini içermektedir.

(**) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, 1 Şubat 2022 tarih ve 31737 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Yurtdışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi(YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 579 TL'lik (31 Aralık 2025: 448 TL) kur değerlendirme farkları diğer aktifler bakiyelerine dâhil 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	172,813	-	29,505	707,514	86,019	37,775	22,909	2	1,056,537
Döviz Tevdiat Hesabı	700,719	-	102,639	161,879	35,345	65,021	40,308	35	1,105,946
Yurt İçinde Yer. K.	490,675	-	88,896	132,627	8,297	4,384	2,474	35	727,388
Yurt Dışında Yer.K	210,044	-	13,743	29,252	27,048	60,637	37,834	-	378,558
Resmi Kur. Mevduatı	29,729	-	3,925	149	1	2	6	-	33,812
Tic. Kur. Mevduatı	93,764	-	231,413	236,972	139,456	70,470	96,238	-	868,313
Diğ. Kur. Mevduatı	4,903	-	4,568	23,491	8,108	9,533	10,089	-	60,692
Kıymetli Maden DH	323,799	-	-	1,430	1,399	259	798	-	327,685
Bankalararası Mevduat(*)	7,384	-	4,764	78	937	-	-	-	13,163
TCMB.	3,943	-	-	-	-	-	-	-	3,943
Yurt İçi Bankalar	16	-	3,997	78	937	-	-	-	5,028
Yurt Dışı Bankalar	3,402	-	767	-	-	-	-	-	4,169
Katılım Bankaları	23	-	-	-	-	-	-	-	23
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	1,333,111	-	376,814	1,131,513	271,265	183,060	170,348	37	3,466,148

<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	166,140	-	23,957	607,968	72,789	38,552	19,900	2	929,308
Döviz Tevdiat Hesabı	702,577	-	178,415	153,186	79,769	82,562	36,872	39	1,233,420
Yurt İçinde Yer. K.	501,599	-	118,654	92,923	17,843	4,233	3,980	39	739,271
Yurt Dışında Yer.K	200,978	-	59,761	60,263	61,926	78,329	32,892	-	494,149
Resmi Kur. Mevduatı	21,090	-	3,009	125	1	-	5	-	24,230
Tic. Kur. Mevduatı	91,131	-	235,777	85,268	77,019	93,653	35,245	-	618,093
Diğ. Kur. Mevduatı	2,256	-	2,666	11,307	7,080	6,359	13,275	-	42,943
Kıymetli Maden DH	292,402	-	-	1,392	986	296	828	-	295,904
Bankalararası Mevduat(*)	1,861	-	4,234	-	-	-	41	-	6,136
TCMB	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurt İçi Bankalar	193	-	3,398	-	-	-	-	-	3,591
Yurt Dışı Bankalar	1,650	-	836	-	-	-	41	-	2,527
Katılım Bankaları	16	-	-	-	-	-	-	-	16
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	1,277,457	-	448,058	859,246	237,644	221,422	106,166	41	3,150,034

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(**) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, 1 Şubat 2022 tarih ve 31737 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Yurtdışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 3,487 TL (31 Aralık 2025: 8,009 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan, banka yükümlülüğünde olmayan 579 TL'lik (31 Aralık 2025: 448 TL) kur değeri farkları mevduat bakiyelerine dâhil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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 (TP)	404,766	355,295	648,180	569,321
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	374,647	356,295	178,452	289,054
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	137,366	117,445	177,549	165,919
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	4,753	4,529	4,807	4,615
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 (TP)	61,395	54,532	885,424	617,784
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	39,562	31,588	504,026	537,325
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	794	597	10,781	11,213
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

5.2.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan Ana Ortaklık Banka’nın 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	8,194	8,196
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,104	1,140
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	2,037	17,574
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	38,344	19,135
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	33,820	24,289
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	492,572	466,799

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	1,563	-	1,679	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	10,939	7,221	5,146	6,512
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	17,950	84,675	16,981	76,059
Toplam	30,452	91,896	23,806	82,571

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15,425	17,537	13,497	14,125
Orta ve Uzun Vadeli	15,027	74,359	10,309	68,446
Toplam	30,452	91,896	23,806	82,571

5.2.2.2 Ana Ortaklık 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	23,188	-	22,839	330
Mali Kurum ve Kuruluşlar	23,002	-	22,606	330
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	104	-	104	-
Gerçek Kişiler	82	-	129	-
Yurt Dışı İşlemlerden	52,568	22,988	31,899	20,301
Mali Kurum ve Kuruluşlar	52,568	22,988	31,899	20,301
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	75,756	22,988	54,738	20,631

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	1,088	-	-	181,465
Maliyet	913	-	-	181,455
Defter Değeri	1,006	-	-	185,457

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	9	-	-	167,210
Maliyet	-	-	-	167,201
Defter Değeri	-	-	-	170,767

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	-	74,957	-	69,884
Toplam	-	74,957	-	69,884

Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 1,500,000,000 USD (31 Aralık 2025: 1,500,000,000 USD) tutarındaki DPR kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (3,055) TL (31 Aralık 2025: (3,651) TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 596 TL (31 Aralık 2025: (2,383) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 74,957 TL (31 Aralık 2025: 69,884 TL)'dir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,319	212	1,453	37
Swap İşlemleri	10,652	7,387	10,400	3,913
Futures İşlemleri	-	6	-	-
Opsiyonlar	494	217	319	123
Diğer	-	8	-	3
Toplam	14,465	7,830	12,172	4,076

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	-	54	-	244
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	293	192	272	530
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	293	246	272	774

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 Finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,388	2,137	2,995	1,925
1 - 4 Yıl Arası	5,208	3,333	5,198	3,357
4 Yıldan Fazla	1,787	1,134	1,195	733
Toplam	10,383	6,604	9,388	6,015

Grubun 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %33.3, %5.0 ve %6.8 (31 Aralık 2025: %33.4, %3.4, %3.1 ve RON %3.7)'dir.

5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	3,826	2,915
Dönem İçinde Giderleştirilen	800	1,419
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	81
Dönem İçinde Ödenen	(161)	(589)
Dönem Sonu Bakiyesi	4,465	3,826

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

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.

5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	12,062	12,661
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	19,233	15,491
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	3,838	3,646
Devam Eden Dava Karşılıkları	1,043	1,044
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	10,469	9,767
Diğer Karşılıklar	1,899	710
Toplam	48,544	43,319

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 42,204 TL (31 Aralık 2024: 22,437 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 senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Ana Ortaklık Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2025 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 11,974 TL (31 Aralık 2024: 4,516 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2025	31.12.2024
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(25,519)	(21,855)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü	13,448	8,501
Genel Yönetim Giderleri	(994)	(691)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(13,065)	(14,045)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	55,269	36,482
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	42,204	22,437
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(12,850)	(9,105)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(17,380)	(8,816)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(30,230)	(17,921)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	11,974	4,516

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(1,844)	(1,418)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	356	263
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	1,488	1,155
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2025	31.12.2024
	%	%
İskonto Oranı (*)	31.10	31.02
Enflasyon Oranı (*)	26.24	26.30
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	30.44	30.50
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	26.24	26.30

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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	(5.80)	(7.20)	(6.60)
İskonto Oranı -%0.5	6.40	8.00	7.30
Medikal Enflasyon Oranı +%0.5	-	7.60	4.40
Medikal Enflasyon Oranı -%0.5	-	(6.80)	3.90

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto Oranı +%0.5	(6.20)	(7.30)
İskonto Oranı -%0.5	6.80	8.00
Enflasyon Oranı +%0.5	7.00	(3.70)
Enflasyon Oranı -%0.5	(6.50)	8.20

5.2.10 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**5.2.10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****5.2.10.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2026 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 13,147 TL (31 Aralık 2025: 7,129 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 27,837 TL (30 Haziran 2025: 19,411 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 29,440 TL tutarı (30 Haziran 2025: 21,562 TL) kar/zarar tablosunda, (1,603) TL (30 Haziran 2025: (2,151) TL) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13,147	7,129
Menkul Sermaye İradı Vergisi	12,241	9,645
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	37	30
BSMV	6,855	5,758
Kambiyo Muameleleri Vergisi	122	139
Ödenecek Katma Değer Vergisi	589	614
Diğer	1,525	1,676
Toplam	34,516	24,991

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	78	70
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	64	54
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	1	-
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	32	23
İşsizlik Sigortası-İşveren	73	56
Diğer	1	1
Toplam	250	204

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolarda 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 146 TL (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.) 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	200,875	1,355	173,200	1,077
Takas İşlemlerinden Borçlar	70,968	27	57,493	47
Diğer	25,890	21,809	22,710	29,408
Toplam	297,733	23,191	253,403	30,532

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	4,200
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	25,000

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.

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, Ana Ortaklık Banka'nın 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	(957)	1,784	387	2,220
Değerleme Farkı	(2,672)	1,784	(1,103)	2,220
Kur Farkı	1,715	-	1,490	-
Toplam	(957)	1,784	387	2,220

5.2.14.9 Kâr veya Zararda Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Menkul Değerler	2,082	1,538	1,796	1,502
Gayrimenkuller	34,305	612	33,660	578
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(4,594)	-	(3,924)	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	31,793	2,150	31,532	2,080

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İhracatı Geliştirme A.Ş.	73	73
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	6	6
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	3	3
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	3	3
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	1
Kömür İşletmeleri A.Ş.	1	1
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	-	-
Dati Yatırım Holding A.Ş.	-	-
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	-	-
Total	87	87

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2,538	2,369
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	7,409	5,218
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	190	179
Toplam	10,137	7,766

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	338,749	253,295

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	2,563	1,620
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	972	1,446
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(754)	(528)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(12)	25
Dönem Sonu Bakiye	2,769	2,563

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'nın 279,517 TL (31 Aralık 2025: 144,098 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 27,084 TL (31 Aralık 2025: 21,003 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 2,282,797 TL (31 Aralık 2025: 2,019,119 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	296,165	268,981
TP Teminat Mektupları	495,238	434,077
Akreditifler	108,617	101,336
Aval ve Kabul Kredileri	17,594	13,057
Ciolar	43,467	36,682
Diğer Garantiler	4,096	3,851
Toplam	965,177	857,984

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

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	3,932	2,433	3,402	9,767
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,835	4,081	347	7,263
Dönem İçi Çıkanlar (*)	(3,740)	(2,108)	(1,015)	(6,863)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	2,080	(2,076)	(4)	-
2.Aşamaya Transfer	(707)	708	(1)	-
3.Aşamaya Transfer	(1)	(114)	115	-
Kur Farkı	38	74	190	302
Dönem Sonu Karşılık	4,437	2,998	3,034	10,469

(*) Açılış bakiyesinin 60 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar kredi riski aşamalarına göre dağıtılarak tabloda "Dönem İçi Çıkanlar" satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,628	2,652	2,370	7,650
Dönem İçi İlave Karşılıklar	5,227	5,824	803	11,854
Dönem İçi Çıkanlar	(6,029)	(3,724)	(894)	(10,647)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	3,103	(3,038)	(65)	-
2.Aşamaya Transfer	(1,153)	1,159	(6)	-
3.Aşamaya Transfer	(4)	(638)	642	-
Kur Farkı	160	198	552	910
Dönem Sonu Karşılık	3,932	2,433	3,402	9,767

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 4,654 TL, taahhütler için ise 1,253 TL olmak üzere toplam 5,907 TL (31 Aralık 2025: gayrinakdi krediler 5,482 TL, taahhütler 916 TL olmak üzere toplam 6,398 TL) tutarında bakiye bulunmakta olup, gayrinakdi krediler için 2,782 TL, taahhütler için ise 252 TL olmak üzere toplam 3,034 TL (31 Aralık 2025: gayrinakdi krediler 3,196 TL, taahhütler 189 TL olmak üzere toplam 3,385 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Milyon 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	185,157	168,076
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	30,732	27,702
<i>Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	154,425	140,374
Diğer Gayrinakdi Krediler	780,020	689,908
Toplam	965,177	857,984

5.3.1.4 Gayri nakdi 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.

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 (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	172,590	16,889	143,456	10,595
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	129,843	13,272	87,261	12,653
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6,795	33	3,781	22
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	309,228	30,194	234,498	23,270

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	10,489	11	8,345	-
Yurt İçi Bankalardan	945	15	3,371	7
Yurt Dışı Bankalardan	149	2,036	304	2,291
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11,583	2,062	12,020	2,298

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,824	115	614	108
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,039	1,773	15,663	1,476
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19,166	2,160	21,165	1,834
Toplam	41,029	4,048	37,442	3,418

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %27 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Haziran 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 471 TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	777	1,999

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3,577	1,866	1,774	1,128
T.C. Merkez Bankasına	216	-	229	-
Yurt İçi Bankalara	980	370	689	361
Yurt Dışı Bankalara	2,381	1,496	856	767
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	66	2,160	-	2,494
Toplam	3,643	4,026	1,774	3,622

(*) 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	410	292

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	92	9,661	133	4,344

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	5	681	-	-	-	-	-	686
Tasarruf Mevduatı	12	4,413	118,775	13,790	6,433	3,614	-	147,037
Resmi Mevduat	-	174	52	-	-	1	-	227
Ticari Mevduat	1	42,060	26,995	12,356	16,565	10,478	-	108,455
Diğer Mevduat	-	539	3,023	900	1,512	2,380	-	8,354
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18	47,867	148,845	27,046	24,510	16,473	-	264,759
Yabancı Para								
DTH	1,957	1,480	1,806	487	726	445	-	6,901
Bankalar Mevduatı	4	7	-	-	-	-	-	11
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	1	-	1
Toplam	1,961	1,487	1,806	487	726	446	-	6,913
Genel Toplam	1,979	49,354	150,651	27,533	25,236	16,919	-	271,672

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3	5,731	-	-	-	-	-	5,734
Tasarruf Mevduatı	9	2,540	102,286	31,397	6,696	5,877	-	148,805
Resmi Mevduat	-	94	62	-	-	1	-	157
Ticari Mevduat	1	30,809	22,036	7,560	10,288	1,672	-	72,366
Diğer Mevduat	-	389	1,745	247	809	3,499	-	6,689
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13	39,563	126,129	39,204	17,793	11,049	-	233,751
Yabancı Para								
DTH	676	1,354	1,305	370	414	276	-	4,395
Bankalar Mevduatı	10	10	-	-	-	-	-	20
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	686	1,364	1,305	370	414	276	-	4,415
Genel Toplam	699	40,927	127,434	39,574	18,207	11,325	-	238,166

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	851,742	483,302
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7,413	3,750
Türev Finansal İşlemlerden	46,705	31,978
Kambiyo İşlemlerinden Kar	797,624	447,574
Zarar (-)	864,550	479,448
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5,319	2,518
Türev Finansal İşlemlerden	78,120	45,351
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	781,111	431,579
Toplam	(12,808)	3,854

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 18,878 TL'si (30 Haziran 2025: 13,873 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 11,842 TL'si (30 Haziran: 5,715 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	26,623	24,140
1. Aşama Karşılık Giderleri İptali	7,579	8,087
2. Aşama Karşılık Giderleri İptali	6,738	7,845
3. Aşama Karşılık Giderleri İptali	7,494	4,552
Diğer(*)	4,812	3,656
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	574	869
Diğer(**)	12,375	10,517
Toplam	39,572	35,526

(*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen donuk alacaklardan 2,667 TL (30 Haziran 2025: 2,325 TL) tahsilat sağlanmıştır.

(**) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 11,864 TL (30 Haziran 2025: 9,256 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	59,350	40,379
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	8,803	9,154
Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)	16,112	9,358
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	34,435	21,867
Diğer Karşılık Giderleri	1,558	252
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	5	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	1,553	252
Toplam	60,908	40,631

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	800	604
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,845	1,429
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	926	748
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	11	1
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	1,102	578
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	47,058	31,843
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	<i>601</i>	<i>390</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>535</i>	<i>412</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>3,169</i>	<i>2,939</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>42,753</i>	<i>28,102</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,233	212
Diğer (**)	15,448	12,344
Toplam	68,423	47,759

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

(**) Cari dönemde 3,250 TL (30 Haziran 2025: 2,445 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta primi fon gideri ve 4,892 TL (30 Haziran 2025: 4,620 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dâhildir.

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

30 Haziran 2026 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 29,440 TL (30 Haziran 2025: 21,445 TL) tutarında cari vergi gideri ile 2,967 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2025: 3,127 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

Grubun durdurulan faaliyetlerinden 30 Haziran 2026 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 157 TL (30 Haziran 2025: 118 TL) tutarında cari vergi gideri ile 17 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2025: 5 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(5,281)	(3,566)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	1,764	306
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	1,811	784
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(1,261)	(651)
Toplam	(2,967)	(3,127)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(3,517)	(3,260)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	550	133
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(2,967)	(3,127)

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 Banka'nın 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)	972	673

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.

5.7 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla işlemler

5.7.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

Cari dönem

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	22,063	1,156	1,194	4,947	151	54
Dönem Sonu Bakiyesi	28,094	876	826	16,065	134	40
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	788	-	24	-	8	-

Önceki dönem

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	15,783	753	257	4,005	300	22
Dönem Sonu Bakiyesi	22,063	1,156	1,194	4,947	151	54
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,014	-	7	-	12	-

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	1,407	814	11	69	15,229	18,390
Dönem Sonu Bakiyesi	3,820	1,407	476	11	12,577	15,229
Mevduat Faiz Gideri	410	292	1	2	2,513	3,731

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil 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	11,622	11,210	105,338	149,843	-	429
Dönem Sonu	10,857	11,622	270,486	105,338	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(32)	(363)	(25)	(276)	(6)	1
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 *Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri*

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık 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 5,107 TL (31 Aralık 2025: 4,485 TL) Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.17'si (31 Aralık 2025: %0.17), konsolide aktif toplamının %0.10'udur. (31 Aralık 2025: %0.10). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 29,054 TL (31 Aralık 2025: 23,409 TL), konsolide aktif toplamının %0.56'sıdır (31 Aralık 2025: %0.51). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 16,981 TL (31 Aralık 2025: 6,158 TL), Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.76'sıdır (31 Aralık 2025: %0.70). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 16,873 TL (31 Aralık 2025: 16,648 TL), Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.49'unu (31 Aralık 2025: %0.53) oluşturmaktadır. Ana Ortaklık 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 5 TL kira geliri (30 Haziran 2025: 4 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 103 TL (30 Haziran 2025: 57 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 59 TL (30 Haziran 2025: 51 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 431 TL (30 Haziran 2025: 333 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dâhil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 658 TL'dir (30 Haziran 2025: 532 TL).

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

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık 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

Bulunmamaktadır.

5.10 Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler

5.10.1.1 Ana Ortaklık Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY’S (Temmuz 2026)

Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba2 (Stabil)
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba2 (Stabil)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	Ba2
Teminatsız Borçlanma Notu (YP)	B1 (hyb)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note Program)	(P) Ba2
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (Nisan 2026)

Uzun Vadeli YP	BB- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	bb-
Ana Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	BB-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B+

JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2025)

Uzun Vadeli Ulusal	AAA (tr) / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Ulusal	J1 + (tr) / Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- / Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB / Stabil Görünüm

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV’nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**MOODY’S (Ekim 2025) (*)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa1
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-2
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	baa3
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	A3(cr)
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	P-2(cr)
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	A3
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	P-2

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

5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring’in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Nisan 2026) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Stabil
Destek	-
Hissedar desteği	bb-

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

5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama’nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Nisan 2026) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Stabil
Destek	-
Hissedar desteği	bb-

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.’nn uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2026) (*)**

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BB
Kısa Vadeli Ulusal	J1+(tr) (Stabil)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA (tr) (Stabil)

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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

31 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2025 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2025 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2025 Yılı Karı	110,605
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(26)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(5,520)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(21,911)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(80,747)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(2,191)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Haziran 2026 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 29 Temmuz 2026 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, yılın ilk 6 ayında, **net kârı** 64,4 milyar TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 5,2 trilyon TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 3,9 trilyon TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %66.2 ile müşteri mevduatları oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduat tabanı yılın ilk 6 ayında %9.8 büyüme ile 3,5 trilyon TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %15.9, **öz kaynak kârlılığı** %28.1, **aktif kârlılığı** ise %2.7 seviyelerinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen**: “Yılın ilk yarısında jeopolitik gelişmeler ve ticaret politikalarına ilişkin belirsizlikler küresel ekonomik görünüm üzerinde etkili olmaya devam etti. Türkiye’de ise TCMB’nin dezenflasyon sürecini destekleyen sıkı para politikası duruşu ve makroihtiyati çerçevesi, ekonomik görünümü ve bankacılık sektörünü şekillendiriyor. Fonlama maliyetlerinin yüksek seyri, 2.çeyrek banka bilançolarını etkileyen temel kalem olurken, aktif kalitesinin korunması ve disiplinli büyüme bankacılık sektöründe öne çıkan temel unsurlar arasında yer aldı.

Bu faaliyet ortamında Garanti BBVA olarak, müşteri odaklı iş modeli, dinamik bilanço yönetimi ve risk-getiri dengesini gözetken büyüme yaklaşımıyla güçlü finansal performansımızı sürdürdük. Ekonomiye sağladığımız finansmanı artırmaya devam ederken, güçlü sermaye yapımız ve çeşitlendirilmiş gelir kaynaklarımız sürdürülebilir kârlılığımızı destekledi. Yılın ilk yarısında %28 seviyesinde gerçekleşen sermaye kârlılığımız, sektör ortalamasının üzerinde seyretti.

Yaratılan Finansal sonuçlarımızın yanı sıra, müşterilerimizle kurduğumuz uzun vadeli ve güvene dayalı ilişkiyi daha da güçlendirdik. Son bir yılda 2,4 milyon yeni müşteri kazanarak toplam müşteri sayımızı 31,2 milyona ulaştırdık. Bireysel, KOBİ ve mobil bankacılık alanlarında müşteri memnuniyetindeki öncü konumumuzu korumamız, iş modelimizin gücünü ve müşterilerimiz nezdindeki güvenimizi ortaya koyuyor.

Bankamızın 80. yılını kutladığımız bu önemli dönüm noktasında, bugün ulaştığımız sonuçların köklü geçmişimizin, güçlü kurum kültürümüzün ve uzun vadeli bakış açımızın bir yansıması olduğuna inanıyorum. Garanti BBVA, tarihi boyunca değişimi benimseyen, teknolojiyi iş modelinin merkezine yerleştiren ve ülkemizin ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkı sunan bir kurum oldu.

Geçmişimizden aldığımız güçle, geleceğin bankacılığını şekillendirmeye ve tüm paydaşlarımız için sürdürülebilir değer yaratmaya devam edeceğiz. Bu başarıya katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarımıza, müşterilerimize ve bize güvenen paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.”

Konuya ilişkin değerlendirmelerde bulunan Garanti BBVA Genel Müdürü Mahmut Akten şunları söyledi: “Yılın ikinci çeyreğinde küresel ekonomide jeopolitik gelişmeler kaynaklı yüksek belirsizlik devam ederken, yurt içinde sıkı para politikası ve makro ihtiyati çerçeve bankacılık sektörünün faaliyet ortamını belirleyen temel unsurlar olmayı sürdürdü.”

Konuya ilişkin değerlendirmelerde bulunan Garanti BBVA Genel Müdürü Mahmut Akten şunları söyledi: “Yılın ikinci çeyreğinde küresel ekonomide jeopolitik gelişmeler kaynaklı yüksek belirsizlik devam ederken, yurt içinde sıkı para politikası ve makro ihtiyati çerçeve bankacılık sektörünün faaliyet ortamını belirleyen temel unsurlar olmayı sürdürdü.”

Mahmut Akten 2026 yılının ikinci çeyreğinde Garanti BBVA’nın bu ortamda nasıl farklılaştığını şu sözlerle açıkladı: “Sıkı para politikasının etkisiyle yüksek seyreden fonlama maliyetleri ve artan kredi riski maliyetleri, ikinci çeyrekte bankacılık sektörünün sermaye getirileri üzerinde baskı oluşturdu. Garanti BBVA olarak güçlü ve çeşitlendirilmiş gelir yapımız, etkin bilanço yönetimimiz ve sağlam sermaye tabanımız sayesinde bu etkinin sonuçlarımıza yansımaları görece sınırlı tuttuk. Komisyon gelirlerimiz ile finansal iştiraklerimizin katkısı bu dönemde performansımızı desteklerken, sermaye getirimizi enflasyonun sınırlı altında, %28 seviyesinde koruduk.

Finansal dayanıklılığımızın temelinde, müşteri odaklı ve kredi öncelikli büyüme stratejimiz yer alıyor. Genişleyen müşteri tabanımız ve müşterilerimizle kurduğumuz uzun vadeli ilişkiler, sürdürülebilir büyümemizin en önemli dayanaklarını oluşturuyor. İkinci çeyrekte ihtiyaç kredileri, kredi kartları ve KOBİ kredilerinde elde ettiğimiz güçlü pazar paylarıyla Türk lirası kredilerdeki liderliğimizi sürdürürken, ekonomiye ve müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarına kesintisiz destek vermeye devam ettik.

Garanti BBVA’nın dış borçlanma alanındaki çalışmalarına değinen Akten, şunları söyledi: “Garanti BBVA olarak, uluslararası piyasalardan sağladığımız adil geçiş temalı sendikasyon kredisiyle ilk tematik sendikasyon kredisi anlaşmamızı başarıyla tamamladık. Bunun yanı sıra, yurt dışı borçlanma programımız kapsamında sürdürülebilir finansman alanında üç farklı temada tahvil ihracı gerçekleştirdik. İlk olarak, sürdürülebilir tarımda iklim değişikliğine adaptasyon ve dayanıklılığı desteklemek amacıyla 30 milyon euro tutarında yeşil tahvil ihraç ettik. Ardından, Temmuz ayında, toplumsal cinsiyet eşitliğini ve kadınların ekonomik güçlenmesini destekleyen faaliyetlerin finansmanına yönelik, Turuncu Tahvil İlkelerini uygulayan (Orange Bond Principles) 30 milyon dolar tutarında sürdürülebilir tahvil ihracı gerçekleştirdik. Son olarak ise iklim değişikliğine adaptasyon ve dayanıklılık odaklı projelere kaynak sağlamak amacıyla 30 milyon dolar tutarında sürdürülebilir tahvil ihraç ettik. Uluslararası piyasalardan sağladığımız bu kaynaklar, Bankamızın güçlü finansal yapısına ve uluslararası yatırımcıların güvenine işaret ederken; düşük karbonlu ekonomiye geçişi destekleyen yatırımların yanı sıra sosyal kapsayıcılığı, istihdamı ve ekonomik fırsatlara erişimi güçlendiren projelerin finansmanına katkı sağlamayı amaçlıyor.”

Bankanın 80. kuruluş yılını değerlendiren Akten, sözlerini şu şekilde tamamladı: “Garanti BBVA olarak 80. yılımızı kutladığımız bu çeyrekte, yalnızca köklü geçmişimize değil; güçlü finansal yapımıza, teknolojiye öncü konumumuza, yetkin insan kaynağımıza ve müşterilerimizle yıllar içinde inşa ettiğimiz güvene de gururla bakıyoruz. Değişen ekonomik koşullara uyum sağlayarak büyüyen bir kurum olarak bugün ulaştığımız ölçek, sahip olduğumuz finansal dayanıklılık ve güçlü yetkinliklerimiz, geleceğe duyduğumuz güvenin en somut göstergelerini oluşturuyor. 80 yıllık birikimimizden aldığımız güçle, önümüzdeki dönemde de müşterilerimiz, paydaşlarımız ve ülkemiz için sürdürülebilir değer yaratmayı kararlılıkla sürdüreceğiz.”

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

7.1.1 Özet Konsolide Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri (Milyon TL)	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Değişim %Δ
Toplam Aktifler	5,216,482	4,547,774	%14.7
Krediler*	2,997,999	2,715,712	%10.4
-Canlı Krediler	2,890,195	2,631,872	%9.8
-Takipteki Krediler	107,804	83,839	%28.6
Müşteri Mevduatları	3,452,985	3,143,897	%9.8
Özsermaye	489,428	446,636	%9.6

**Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir.*

Başlıca Gelir Kalemleri (Milyon TL)	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 30.06.2025	Değişim %Δ
Net Faiz Geliri	139,159	79,883	%74.2
Operasyonel Giderler	107,916	74,388	%45.1
-Personel Giderleri	39,493	26,629	%48.3
-Diğer Faaliyet Giderleri	68,423	47,759	%43.3
Net Ücret ve Komisyonlar	90,737	65,178	%39.2
Net Kar	64,414	53,613	%20.1

Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Değişim Δ bp
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	%55.4	%57.9	(247)
Mevduat/Toplam Aktifler	%66.2	%69.1	(294)
Özsermaye Karlılığı	%28.1	%29.1	(107)
Aktif Karlılığı	%2.7	%2.9	(24)
Takipteki Kredi Oranı	%3.5	%3.1	47
Sermaye Yeterlilik Oranı*	%15.9	%17.5	(162)

** 2025 Sermaye Yeterlilik Oranı BDDK'nın geçici önlemleri hariç verilmiştir.*

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Pazar Payları*	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	%11.1	%11.2	(9)
TL Canlı Krediler	%12.5	%12.6	(14)
YP Canlı Krediler	%8.4	%8.5	(6)
Müşteri Mevduatları	%11.1	%10.9	23
TL Müşteri Mevduatları	%11.7	%11.1	57
YP Müşteri Mevduatları	%10.0	%10.4	(36)

**Pazar Payları, karşılaştırılabilir olması için konsolide olmayan finansallar üzerinden hesaplanmıştır*

Sayılarla Garanti BBVA ¹	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Değişim %Δ
Şube Ağı	796	795	%0.1
Çalışan Sayısı	23,288	23,311	%(0.1)
ATM	6,562	6,558	%0.1
POS*	932,287	870,653	%7.1
Toplam Müşteri Sayısı	31,186	30,142	%3.5
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	18,479	18,041	%2.4
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	13,956	13,227	%5.5

*1 Çalışan sayısı hariç iştirakler dahil değildir.***Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.****Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısı***7.2 01.01.2026-30.06.2026 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri**

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.3 01.01.2026-30.06.2026 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

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

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Haziran 2026 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 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, <https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/images/pdf/GarantiBBVA-2025-Entegre-Faaliyet-Raporu.pdf> 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. 2026 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.