

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

31 Mart 2026

Hesap Dönemine Ait

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara 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 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin, konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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 Nisan 2026
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık 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 üç aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 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	79
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	130
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	132
IX.	Bilanço sonrası hususlar	132
X.	Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar	132

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	135
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	135

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	136
II.	01.01.2026-31.03.2026 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	139
III.	01.01.2026-31.03.2026 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	139
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	139
V.	Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	140
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	140

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 789, 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

31 Mart 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 781,200 TL nominal değerdeki 78,120,000,000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında 264,188 TL nominal değerdeki 26,418,840,000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğu Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilave 5,032 TL nominal değerde 503,160,000 adet Banka hissesi almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihinde duyurulan ve Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında ve 625,380 TL nominal değerdeki 62,538,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak 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 417,900 TL nominal değerdeki 41,790,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 166 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 82 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25’ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 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								
31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)								
VARLIKLAR		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31 Mart 2026			31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		478,859,959	801,073,504	1,279,933,463	504,932,837	755,635,572	1,260,568,409
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	326,479,713	541,319,643	867,799,356	374,618,602	630,611,243	1,005,229,845
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		305,399,322	261,361,011	566,760,333	357,888,303	277,978,297	635,866,600
1.1.2	Bankalar		13,649,908	261,055,421	274,705,329	14,568,636	337,989,254	352,557,890
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		7,819,889	19,157,996	26,977,885	2,654,007	15,017,011	17,671,018
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		389,406	254,785	644,191	492,344	373,319	865,663
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	16,269,068	9,298,571	25,567,639	8,683,360	7,070,393	15,753,753
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9,944,874	7,757,580	17,702,454	2,775,779	6,064,531	8,840,310
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,467,846	7,158	1,475,004	1,472,576	7,785	1,480,361
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		4,856,348	1,533,833	6,390,181	4,435,005	998,077	5,433,082
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	127,456,379	237,085,913	364,542,292	116,603,531	99,078,394	215,681,925
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		127,258,412	35,027,880	162,286,292	116,303,783	30,453,988	146,757,771
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		197,967	3,752,645	3,950,612	226,798	4,393,816	4,620,614
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	198,305,388	198,305,388	72,950	64,230,590	64,303,540
1.4	Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	8,654,799	13,369,377	22,024,176	5,027,344	18,875,542	23,902,886
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		8,238,052	13,085,871	21,323,923	5,015,673	18,689,463	23,705,136
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		416,747	283,506	700,253	11,671	186,079	197,750
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,036,938,566	994,749,052	3,031,687,618	1,908,685,911	1,133,479,741	3,042,165,652
2.1	Krediler	5.1.5	1,869,135,899	898,973,868	2,768,109,767	1,730,851,702	984,859,798	2,715,711,500
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	16,315,537	41,461,503	57,777,040	14,674,783	47,677,295	62,352,078
2.3	Faktoring Alacakları	5.1.7	34,077,193	5,915,265	39,992,458	29,062,313	3,563,197	32,625,510
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	192,101,987	63,312,911	255,414,898	200,926,967	117,740,950	318,667,917
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		189,691,778	58,789,865	248,481,643	199,419,629	67,364,685	266,784,314
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		2,410,209	4,523,046	6,933,255	1,507,338	50,376,265	51,883,603
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		74,692,050	14,914,495	89,606,545	66,829,854	20,361,499	87,191,353
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	6,313,346	214,890,290	221,203,636	4,860,700	129,249	4,989,949
3.1	Satış Amaçlı		6,313,346	-	6,313,346	4,860,700	129,249	4,989,949
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	214,890,290	214,890,290	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		17,632,854	34,290	17,667,144	16,919,880	554,381	17,474,261
4.1	İştirakler (Net)	5.1.10	212,615	-	212,615	211,409	39	211,448
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		212,615	-	212,615	211,409	39	211,448
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	17,420,239	34,290	17,454,529	16,708,471	554,342	17,262,813
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		17,420,239	34,290	17,454,529	16,708,471	554,342	17,262,813
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	50,974,367	1,657,570	52,631,937	48,517,580	2,653,785	51,171,365
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	7,203,012	652,481	7,855,493	6,489,665	1,316,286	7,805,951
6.1	Serfiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2	Diğer		7,196,624	652,481	7,849,105	6,483,277	1,316,286	7,799,563
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	3,315,300	-	3,315,300	3,135,507	-	3,135,507
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		4,971,616	283,528	5,255,144	4,633,357	269,103	4,902,460
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	14,343,134	250,822	14,593,956	10,643,869	457,164	11,101,033
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17	144,626,108	4,980,493	149,606,601	136,980,811	7,478,282	144,459,093
VARLIKLAR TOPLAMI			2,765,178,262	2,018,572,030	4,783,750,292	2,645,800,117	1,901,973,563	4,547,773,680

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31 Mart 2026			31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1		1,695,322,600	1,471,481,852	3,166,804,452	1,617,463,571	1,532,570,006	3,150,033,577
II. ALINAN KREDİLER	5.2.2		15,236,309	73,380,463	88,616,772	23,806,329	82,570,622	106,376,951
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3		62,981,893	7,085,246	70,067,139	66,866,956	20,631,237	87,498,193
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4		518,235	172,238,701	172,756,936	326	170,767,270	170,767,596
4.1 Bonolar			518,235	-	518,235	326	-	326
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	172,238,701	172,238,701	-	170,767,270	170,767,270
V. FONLAR			-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları			-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5		-	68,591,859	68,591,859	-	69,884,162	69,884,162
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6		14,928,264	13,403,333	28,331,597	12,443,619	4,850,380	17,293,999
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			14,602,486	13,146,676	27,749,162	12,171,549	4,320,222	16,491,771
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			325,778	256,657	582,435	272,070	530,158	802,228
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8		5,493,644	678,489	6,172,133	5,145,241	870,283	6,015,524
X. KARŞILIKLAR	5.2.9		32,084,358	15,364,730	47,449,088	28,923,221	14,395,733	43,318,954
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			11,835,661	872,757	12,708,418	11,467,667	1,194,535	12,662,202
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			7,636,545	9,607,422	17,243,967	7,084,700	8,405,529	15,490,229
10.4 Diğer Karşılıklar			12,612,152	4,884,551	17,496,703	10,370,854	4,795,669	15,166,523
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.10		35,992,391	130,058	36,122,449	24,572,569	621,597	25,194,166
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10		58,600	-	58,600	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.11		33,119	183,806,236	183,839,355	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			33,119	183,806,236	183,839,355	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.12		-	140,134,185	140,134,185	-	140,819,036	140,819,036
14.1 Krediler			-	-	-	-	4,559,551	4,559,551
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	140,134,185	140,134,185	-	136,259,485	136,259,485
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13		300,403,479	21,314,545	321,718,024	253,402,572	30,532,810	283,935,382
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14		450,620,547	2,467,156	453,087,703	442,548,345	4,087,795	446,636,140
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			31,890,376	1,556,825	33,447,201	31,531,732	2,080,086	33,611,818
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			30,345,322	(144,291)	30,201,031	33,535,727	970,506	34,506,233
16.5 Kâr Yedekleri			347,812,221	1,054,622	348,866,843	260,024,300	1,037,203	261,061,503
16.5.1 Yasal Yedekler			8,953,423	1,054,622	10,008,045	6,729,076	1,037,203	7,766,279
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			338,594,081	-	338,594,081	253,020,877	-	253,020,877
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			264,717	-	264,717	274,347	-	274,347
16.6 Kâr veya Zarar			33,345,694	-	33,345,694	109,908,872	-	109,908,872
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			191,240	-	191,240	92,560	-	92,560
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			33,154,454	-	33,154,454	109,816,312	-	109,816,312
16.7 Azınlık Payları			2,242,500	-	2,242,500	2,563,280	-	2,563,280
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			2,613,673,439	2,170,076,853	4,783,750,292	2,475,172,749	2,072,600,931	4,547,773,680

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Mart 2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4,507,256,919	3,151,482,397	7,658,739,316	3,903,534,497	2,627,380,747	6,530,915,244
I. GARANTİ VE KEFALETLER	5.3.1	503,059,854	385,759,760	888,819,614	471,058,323	386,925,737	857,984,060
1.1 Teminat Mektupları		460,884,859	274,946,040	735,830,899	434,076,512	268,981,244	703,057,756
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	6,718,552	6,718,552	-	7,074,772	7,074,772
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		19,219,496	6,921,205	26,140,701	18,353,518	7,183,757	25,537,275
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		441,665,363	261,306,283	702,971,646	415,722,994	254,722,715	670,445,709
1.2 Banka Kredileri		221,027	16,749,321	16,970,348	224,965	12,831,996	13,056,961
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		8,069	16,749,321	16,757,390	-	12,831,996	12,831,996
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		212,958	-	212,958	224,965	-	224,965
1.3 Akreditifler		71,068	89,501,161	89,572,229	74,446	101,261,674	101,336,120
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		71,068	89,501,161	89,572,229	74,446	101,261,674	101,336,120
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		41,882,900	-	41,882,900	36,682,400	-	36,682,400
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		41,882,900	-	41,882,900	36,682,400	-	36,682,400
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	4,563,238	4,563,238	-	3,850,823	3,850,823
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	2,819,034,811	209,210,685	3,028,245,496	2,624,404,698	213,529,811	2,837,934,509
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2,815,605,700	157,470,007	2,973,075,707	2,620,981,432	166,055,537	2,787,036,969
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		32,587,371	109,981,203	142,568,574	24,805,870	119,291,809	144,097,679
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	579,949	579,949	-	93,068	93,068
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	42	42	-	42	42
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		603,824,931	26,912,107	630,737,038	560,191,699	33,629,090	593,820,789
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		26,807,745	-	26,807,745	21,003,377	-	21,003,377
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,491,759	-	2,491,759	2,710,486	-	2,710,486
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,149,887,776	1,024	2,149,888,800	2,012,266,153	6,852,636	2,019,118,789
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6,118	-	6,118	3,847	-	3,847
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	19,995,682	19,995,682	-	6,188,892	6,188,892
2.2 Cayılabilir Taahhütler		3,429,111	51,740,678	55,169,789	3,423,266	47,474,274	50,897,540
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		221	10,041,675	10,041,896	555,056	34,936,350	35,491,406
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		3,428,890	41,699,003	45,127,893	2,868,210	12,537,924	15,406,134
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	1,185,162,254	2,556,511,952	3,741,674,206	808,071,476	2,026,925,199	2,834,996,675
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		19,373,256	238,237,106	257,610,362	10,958,248	235,380,286	246,338,534
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	217,831,649	217,831,649	-	219,774,905	219,774,905
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		19,373,256	20,405,457	39,778,713	10,958,248	15,605,381	26,563,629
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,165,788,998	2,318,274,846	3,484,063,844	797,113,228	1,791,544,913	2,588,658,141
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		169,483,313	176,788,867	346,272,180	78,519,701	80,546,668	159,066,369
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		84,345,104	89,074,921	173,420,025	24,237,892	55,250,177	79,488,069
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		85,138,209	87,713,946	172,852,155	54,281,809	25,296,491	79,578,300
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		929,625,403	1,700,218,276	2,629,843,679	674,338,736	1,357,774,970	2,032,113,706
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		48,854,341	677,200,850	726,055,191	27,322,133	516,506,776	543,828,909
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		221,196,088	704,336,277	925,532,365	193,204,951	524,164,786	717,369,737
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		329,787,487	159,355,359	489,142,846	226,905,826	158,557,308	385,463,134
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		329,787,487	159,325,790	489,113,277	226,905,826	158,546,100	385,451,926
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		63,321,644	70,557,576	133,879,220	39,309,120	48,301,561	87,610,681
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		5,615,556	53,995,963	59,611,519	3,051,096	36,564,926	39,616,022
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		47,428,962	15,404,887	62,833,849	30,992,308	10,858,486	41,850,794
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	1,156,726	1,156,726	-	878,149	878,149
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		5,138,563	-	5,138,563	2,632,858	-	2,632,858
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		5,138,563	-	5,138,563	2,632,858	-	2,632,858
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1,652,361	1,482,917	3,135,278	3,385,876	3,088,588	6,474,464
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		854,200	647,689	1,501,889	514,334	2,582,191	3,096,525
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		798,161	835,228	1,633,389	2,871,542	506,397	3,377,939
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	222,175	222,175	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	222,175	222,175	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		1,706,277	369,005,035	370,711,312	1,559,795	301,833,126	303,392,921
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		8,802,353,901	9,434,347,117	18,236,701,018	8,316,687,352	9,082,462,862	17,399,150,214
IV. EMANET KIYMETLER		1,002,689,420	1,593,612,868	2,596,302,288	1,011,146,149	1,390,805,268	2,401,951,417
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		607,207,806	535,030,015	1,142,237,821	585,043,427	524,535,049	1,109,578,476
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		218,742,653	766,545,710	985,288,363	253,383,252	602,292,346	855,675,598
4.3 Tahsisle Alınan Çekler		157,136,219	42,947,019	200,083,238	154,288,650	38,372,126	192,660,776
4.4 Tahsisle Alınan Ticari Senetler		17,900,225	19,357,036	37,257,261	16,735,109	19,813,785	36,548,894
4.5 Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		523,704	166,141,730	166,665,434	515,860	159,459,964	159,975,824
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	1,086,599	1,086,599	-	1,050,195	1,050,195
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,178,813	62,504,759	63,683,572	1,179,851	45,281,803	46,461,654
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		7,799,664,481	7,840,734,249	15,640,398,730	7,305,541,203	7,691,657,594	14,997,198,797
5.1 Menkul Kıymetler		71,650,827	89,854,161	161,504,988	60,537,122	79,665,502	140,202,624
5.2 Teminat Senetleri		28,162,894	180,712,939	208,875,833	27,711,710	165,576,671	193,288,381
5.3 Emtia		370,939	-	370,939	395,277	-	395,277
5.4 Varant		-	-	-	-	12,000,256	12,000,256
5.5 Gayrimenkul		2,992,235,337	1,800,824,779	4,793,060,116	2,754,174,378	1,860,320,391	4,614,494,769
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		4,707,244,484	5,769,342,370	10,476,586,854	4,462,722,716	5,574,094,774	10,036,817,490
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		13,309,610,820	12,585,829,514	25,895,440,334	12,220,221,849	11,709,843,609	23,930,065,458

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları			
31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2026 - 31 Mart 2026	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2025 - 31 Mart 2025
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	213,854,911	171,667,015
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		161,077,489	121,935,031
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		18,514,784	16,160,141
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		7,579,233	10,883,996
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,618,708	1,326,028
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		20,364,236	19,529,346
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		867,485	314,092
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9,602,236	7,631,408
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9,894,515	11,583,846
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		2,159,919	1,441,749
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		540,542	390,724
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	142,423,495	133,475,045
2.1 Mevduata Verilen Faizler		122,478,036	116,385,775
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,441,076	2,292,205
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		11,342,011	12,470,750
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4,632,058	2,002,691
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		391,714	243,523
2.6 Diğer Faiz Giderleri		138,600	80,101
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		71,431,416	38,191,970
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.4.12	42,859,908	30,245,931
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		58,970,036	43,053,507
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,924,730	1,451,137
4.1.2 Diğer		57,045,306	41,602,370
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16,110,128	12,807,576
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		28,456	15,049
4.2.2 Diğer		16,081,672	12,792,527
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	321,032	7,183
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	(5,288,979)	4,031,791
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		3,633,389	1,731,817
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(24,522,293)	(701,744)
6.3 Kambyo İşlemleri Kâr/Zararı		15,599,925	3,001,718
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	24,384,953	18,867,149
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		133,708,330	91,344,024
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	30,462,872	22,870,418
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	2,421,918	253,275
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		19,384,028	13,072,770
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	34,892,066	21,586,979
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		46,547,446	33,560,582
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		768,265	544,230
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	47,315,711	34,104,812
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	14,100,339	9,133,831
18.1 Cari Vergi Karşılığı		17,817,328	8,871,634
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2,359,655	2,180,416
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(6,076,644)	(1,918,219)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	33,215,372	24,970,981
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		6,920,500	5,008,786
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		6,920,500	5,008,786
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		6,437,286	4,528,649
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		6,437,286	4,528,649
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8	483,214	480,137
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	83,339	52,419
23.1 Cari Vergi Karşılığı		93,789	63,350
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,520	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(11,970)	(10,931)
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	399,875	427,718
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	33,615,247	25,398,699
25.1 Grubun Kâr / Zararı		33,154,454	25,095,368
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		460,793	303,331
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.07894	0.05975

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2026 - 31 Mart 2026	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2025 - 31 Mart 2025
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	33,615,247	25,398,699
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(4,497,057)	2,660,526
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(164,617)	609,406
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,200,726	(4,691)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(798,354)	(479,757)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(468,468)	514,876
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(98,521)	578,978
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(4,332,440)	2,051,120
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1,435,766	6,520,909
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya		
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(7,261,053)	(4,318,834)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	155,078	660,637
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(686,914)	(2,679,447)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(56,114)	117,258
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,080,797	1,750,597
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	29,118,190	28,059,225

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları																		
31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu																		
ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI																
		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)	Azımlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azımlık 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 (01/01/2025-31/03/2025)																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi	4,200,000	11,880	-	772,554	25,642,651	(2,825,872)	2,166,512	33,263,218	(1,426,792)	(11,228,706)	187,933,574	91,279,430	-	329,788,449	1,620,169	331,408,618	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000	11,880	-	772,554	25,642,651	(2,825,872)	2,166,512	33,263,218	(1,426,792)	(11,228,706)	187,933,574	91,279,430	-	329,788,449	1,620,169	331,408,618	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	492,321	(335,824)	452,909	6,520,909	(3,046,227)	(1,417,922)	-	-	25,095,368	27,761,534	297,691	28,059,225	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,577	33,574	-	162,151	-	162,151	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,808,153	(91,243,153)	-	(18,435,000)	(528,035)	(18,963,035)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,435,000)	-	(18,435,000)	(528,035)	(18,963,035)	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,794,297	(72,794,297)	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	4,200,000	11,880	-	772,554	26,134,972	(3,161,696)	2,619,421	39,784,127	(4,473,019)	(12,646,628)	260,870,304	69,851	25,095,368	339,277,134	1,389,825	340,666,959	
CARİ DÖNEM (01/01/2026-31/03/2026)																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,200,000	11,880	-	772,554	34,237,890	(3,923,934)	3,297,862	52,306,752	(604,148)	(17,196,371)	261,061,503	109,908,872	-	444,072,860	2,563,280	446,636,140	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000	11,880	-	772,554	34,237,890	(3,923,934)	3,297,862	52,306,752	(604,148)	(17,196,371)	261,061,503	109,908,872	-	444,072,860	2,563,280	446,636,140	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	862,699	(558,848)	(468,468)	1,435,766	(5,280,536)	(460,432)	-	-	33,154,454	28,684,635	433,555	29,118,190	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,955	98,680	-	208,635	-	208,635	
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,695,385	(109,816,312)	-	(22,120,927)	(754,335)	(22,875,262)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,120,927)	-	(22,120,927)	(754,335)	(22,875,262)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,669,811	(87,669,811)	-	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,574	(25,574)	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	4,200,000	11,880	-	772,554	35,100,589	(4,482,782)	2,829,394	53,742,518	(5,884,684)	(17,656,803)	348,866,843	191,240	33,154,454	450,845,203	2,242,500	453,087,703	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2026 - 31 Mart 2026	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2025 - 31 Mart 2025
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	92,358,250	33,396,314
1.1.1 Alınan Faizler		209,641,634	157,169,438
1.1.2 Ödenen Faizler		(135,022,867)	(127,842,832)
1.1.3 Alınan Temettümler		321,032	8,179
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		58,970,036	43,314,803
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		8,041,570	5,531,702
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4,113,368	2,047,772
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(48,385,744)	(31,727,902)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(7,627,327)	(5,914,662)
1.1.9 Diğer		2,306,548	(9,190,184)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(58,408,223)	172,815,184
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(9,723,161)	2,325,066
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		82,253,893	(21,304,004)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(70,445,478)	(223,902,191)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(219,951,411)	7,537,410
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(274,653)	(18,401,405)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8,050,865	443,255,132
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	(637,163)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(45,859,680)	(12,749,024)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		197,541,402	(3,308,637)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	33,950,027	206,211,498
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(103,035,002)	(25,421,656)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,360,411)	(4,972,694)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		626,975	2,108,549
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(187,850,485)	(57,930,840)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		30,638,360	31,200,524
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2,333,501)	(10,810,313)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		57,244,060	14,983,118
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		14,786,411	27,184,068
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		44,820,894	55,944,384
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(28,458,818)	(20,456,935)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(7,789,909)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,575,665)	(513,472)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	(1,421,062)	6,474,919
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	(55,719,626)	214,448,829
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	384,763,216	202,945,617
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	329,043,590	417,394,446

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 tutulmamasına 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. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 25,611,924 TL (31 Aralık 2025: 24,925,010 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 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 kurallar 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 artırımının 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 artırımının ile ortaklık oranı %89,8 Garanti BBVA ve %10,2 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. seviyesine yükselmiş, 12 Şubat 2026 tarihli sermaye artırımının sonrasında ise bu oran %97,69 Garanti BBVA ve %3,31 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 değer meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Bu kapsamda 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 hesaplarında, vadeli işlemleri ise taahhütler olarak nazım hesaplarında 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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

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

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

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

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de 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 olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

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

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi 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 açıklarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

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

İçsel politikalar uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellenmektedir. İlgili model güncellemesi 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 yapmaktadır.

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

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

3. Adım: Beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansımaları ve ileriye dönük etkilerin 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 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2026	%4.02
31.12.2027	%5.53
31.12.2028	%3.18
31.12.2029	%4.11
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 düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

- 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 hakkında 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 ortaklığımız 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 31 Mart 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

31 Mart 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Düzeltilmiş Konsolide Kar veya Zarar Tablosu				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI		
		Önceden Raporlanan 1 Ocak 2025- 31 Mart 2025	TFRS 5 Düzeltilme Etkisi	Yeniden Düzenlenen 1 Ocak 2025- 31 Mart 2025
I. FAİZ GELİRLERİ		173,824,309	(2,157,294)	171,667,015
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		123,538,707	(1,603,676)	121,935,031
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16,171,535	(11,394)	16,160,141
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		10,899,870	(15,874)	10,883,996
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,326,284	(256)	1,326,028
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		19,894,158	(364,812)	19,529,346
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		314,092	-	314,092
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		7,651,071	(19,663)	7,631,408
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		11,928,995	(345,149)	11,583,846
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1,603,031	(161,282)	1,441,749
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		390,724	-	390,724
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		134,502,568	(1,027,523)	133,475,045
2.1 Mevduata Verilen Faizler		117,257,194	(871,419)	116,385,775
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,443,637	(151,432)	2,292,205
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		12,470,750	-	12,470,750
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,002,691	-	2,002,691
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		248,195	(4,672)	243,523
2.6 Diğer Faiz Giderleri		80,101	-	80,101
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		39,321,741	(1,129,771)	38,191,970
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		30,383,178	(137,247)	30,245,931
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		43,314,803	(261,296)	43,053,507
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,481,414	(30,277)	1,451,137
4.1.2 Diğer		41,833,389	(231,019)	41,602,370
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		12,931,625	(124,049)	12,807,576
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		19,018	(3,969)	15,049
4.2.2 Diğer		12,912,607	(120,080)	12,792,527
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		8,179	(996)	7,183
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		4,190,051	(158,260)	4,031,791
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		1,734,169	(2,352)	1,731,817
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(762,356)	60,612	(701,744)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		3,218,238	(216,520)	3,001,718
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		19,846,810	(979,661)	18,867,149
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		93,749,959	(2,405,935)	91,344,024
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		23,811,824	(941,406)	22,870,418
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		253,384	(109)	253,275
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		13,561,064	(488,294)	13,072,770
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		22,079,305	(492,326)	21,586,979
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		34,044,382	(483,800)	33,560,582
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		540,567	3,663	544,230
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		34,584,949	(480,137)	34,104,812
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		9,186,250	(52,419)	9,133,831
18.1 Cari Vergi Karşılığı		8,934,984	(63,350)	8,871,634
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2,180,274	142	2,180,416
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1,929,008)	10,789	(1,918,219)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XVIII)		25,398,699	(427,718)	24,970,981
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	5,008,786	5,008,786
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		-	5,008,786	5,008,786
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	4,528,649	4,528,649
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		-	4,528,649	4,528,649
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	480,137	480,137
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	52,419	52,419
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	63,350	63,350
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	(10,931)	(10,931)
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	427,718	427,718
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)		25,398,699	-	25,398,699
25.1 Grubun Kâr / Zararı		25,095,368	-	25,095,368
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		303,331	-	303,331
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.05975	-	0.05975

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

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

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

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir 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 31 Mart 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 amortismanı tabi iktisadi kıymetlerin vergi etkileri 31 Mart 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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	22,323,628	33,417,660	(4,306,905)	19,997,033	71,431,416
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	35,641,396	6,571,472	564,592	82,448	42,859,908
Temettü Gelirleri	-	-	-	321,032	321,032
Ticari K/Z	1,712,788	943,598	(5,861,578)	(2,083,787)	(5,288,979)
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	1,629,257	1,178,032	55,821	5,870,212	8,733,322
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(13,312,774)	(2,934,028)	267,648	1,167,913	(14,811,241)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(2,421,918)	(2,421,918)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(32,444,437)	(8,454,594)	(2,802,040)	(10,575,023)	(54,276,094)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	768,265	768,265
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Vergi Öncesi Kâr	15,549,858	30,722,140	(12,082,462)	13,126,175	47,315,711
Vergi Karşılığı	-	-	-	(14,100,339)	(14,100,339)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Sonrası Kâr	15,549,858	30,722,140	(12,082,462)	(974,164)	33,215,372
Bölüm Varlıkları (**)	1,056,015,612	1,729,198,982	1,205,182,661	775,685,893	4,766,083,148
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	17,667,144	17,667,144
Toplam Varlıklar	1,056,015,612	1,729,198,982	1,205,182,661	793,353,037	4,783,750,292
Bölüm Yükümlülükleri (**)	2,043,016,599	1,386,175,428	480,345,859	421,124,703	4,330,662,589
Özkaynaklar	-	-	-	453,087,703	453,087,703
Toplam Yükümlülükler	2,043,016,599	1,386,175,428	480,345,859	874,212,406	4,783,750,292

(*) 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 214,890,290 TL tutarındaki varlıkların 53,860,881 TL'si "Bireysel Bankacılık", 77,785,534 TL'si "Yatırım Bankacılığı" ve 83,244,075 TL'si "Diğer" segmentinden; 183,839,355 TL tutarındaki yükümlülüklerin ise 59,951,834 TL'si "Bireysel Bankacılık", 101,220,547 TL'si "Yatırım Bankacılığı" ve 22,666,974 TL'si "Diğer" segmentinden oluşmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	23,115,798	29,887,798	(49,354,284)	34,542,658	38,191,970
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	25,423,190	4,811,398	59,943	(48,600)	30,245,931
Temettü Gelirleri	-	-	-	7,183	7,183
Ticari K/Z	996,685	2,362,085	2,776,897	(2,103,876)	4,031,791
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	1,150,883	385,472	81,356	3,792,613	5,410,324
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(9,133,726)	(1,229,896)	(136,189)	1,086,218	(9,413,593)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(253,275)	(253,275)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(17,463,181)	(6,649,910)	(1,011,100)	(9,535,558)	(34,659,749)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	544,230	544,230
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Vergi Öncesi Kâr	24,089,649	29,566,947	(47,583,377)	28,031,593	34,104,812
Vergi Karşılığı	-	-	-	(9,133,831)	(9,133,831)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Sonrası Kâr	24,089,649	29,566,947	(47,583,377)	18,897,762	24,970,981
Bölüm Varlıkları	990,677,266	1,624,914,053	1,194,910,679	719,797,421	4,530,299,419
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	17,474,261	17,474,261
Toplam Varlıklar	990,677,266	1,624,914,053	1,194,910,679	737,271,682	4,547,773,680
Bölüm Yükümlülükleri	1,933,973,088	1,286,133,916	498,226,155	382,804,381	4,101,137,540
Özkaynaklar	-	-	-	446,636,140	446,636,140
Toplam Yükümlülükler	1,933,973,088	1,286,133,916	498,226,155	829,440,521	4,547,773,680

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

3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 110,604,633 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 Dağıtılabılır Net Kar/(Zarar)	33,154,454	25,095,368
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0.07894	0.05975

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

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

31 Mart 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	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	348,866,843	261,061,503
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	101,293,505	100,646,111
Kar	33,345,694	109,908,872
Net Dönem Karı	33,154,454	109,816,312
Geçmiş Yıllar Karı	191,240	92,560
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	87,149	86,889
Azınlık payları	1,180,411	880,412
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	489,758,036	477,568,221
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	38,070,457	31,357,298
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,220,542	1,098,195
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	8,234,472	7,010,361
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	-	1,398
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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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	47,525,471	39,467,252
Çekirdek Sermaye Toplamı	442,232,565	438,100,969
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)	442,232,565	438,100,969
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	117,165,967	113,003,728
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)	38,969,168	32,296,071
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	156,135,135	145,299,799
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	156,135,135	145,299,799
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	598,367,700	583,400,768
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50'nci ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	541	925
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,555	39,207
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)	598,365,604	583,360,636
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,693,979,683	3,009,107,943
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.97	14.56
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.97	14.56
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.20	19.39
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.16	4.13
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.16	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 (%)	5.97	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	14,784,051	10,735,555

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	41,439,202	40,637,538
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	38,969,168	32,296,071
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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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 - Milyon TL)	5,472 (31 Aralık 2025: 5,281)	22,217 (31 Aralık 2025: 21,443)	33,326 (31 Aralık 2025: 32,164)	22,217 (31 Aralık 2025: 21,443)	31,104 (31 Aralık 2025: 30,020)
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	27,360 (31 Aralık 2025: 26,407)	22,217 (31 Aralık 2025: 21,443)	33,326 (31 Aralık 2025: 32,164)	22,217 (31 Aralık 2025: 21,443)	31,104 (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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	177 (31 Aralık 2025: 166)	141 (31 Aralık 2025: 133)	141 (31 Aralık 2025: 133)	247 (31 Aralık 2025: 232)	354 (31 Aralık 2025: 331)	1,768 (31 Aralık 2025: 1,657)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	256 (31 Aralık 2025: 252)	205 (31 Aralık 2025: 201)	205 (31 Aralık 2025: 201)	358 (31 Aralık 2025: 352)	512 (31 Aralık 2025: 503)	2,559 (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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	63,648,232	(338,035)	63,310,197	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya 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>33,447,201</i>	-	<i>33,447,201</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>30,201,031</i>	<i>(338,035)</i>	<i>29,862,996</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dâhil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	348,866,843	-	348,866,843	
Kar veya Zarar	33,345,694	-	33,345,694	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	<i>191,240</i>	-	<i>191,240</i>	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>33,154,454</i>	-	<i>33,154,454</i>	
Azınlık Payları	2,242,500	(1,062,089)	1,180,411	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		9,455,014	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	453,087,703		442,232,565	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			442,232,565	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			117,165,967	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			38,969,168	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			156,135,135	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,096	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			598,365,604	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri	Farka ilişkin açıklama
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	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	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	68,118,051	1,257,651	69,375,702	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya 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	33,611,818	-	33,611,818	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	34,506,233	1,257,651	35,763,884	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dâhil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	261,061,503	-	261,061,503	
Kar veya Zarar	109,908,872	-	109,908,872	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	92,560	-	92,560	
Dönem Net Kar/ Zararı	109,816,312	-	109,816,312	
Azınlık Payları	2,563,280	(1,682,868)	880,412	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		8,109,954	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	446,636,140		438,100,969	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			438,100,969	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			113,003,728	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			32,296,071	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			145,299,799	
Özkaynaktan İndirimler (-)			40,132	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			583,360,636	

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, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 145,781,112 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2025: 174,162,216 TL açık pozisyonundan) ve 183,162,133 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2025: 208,287,140 TL kapalı pozisyonundan) oluşmak üzere 37,381,021 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2025: 34,124,924 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 değerlendirme kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	EURO	USD	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Değerleme Kuru	51.1870	44.4350	50.3070	42.8860
<u>Bilanço tarihinden önceki;</u>				
1. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.9310	44.4250	50.4690	42.9050
2. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	51.1100	44.3240	50.4440	42.8060
3. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	51.1750	44.3190	50.4490	42.8100
4. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	51.3420	44.3140	50.4310	42.8070
5. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	51.3410	44.3030	50.3600	42.7900

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	EURO	USD	EURO	USD
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	50.9891	44.1238	49.9795	42.6348

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	37,344,328	68,705,070	155,311,613	261,361,011
Bankalar	199,849,687	36,623,590	24,582,144	261,055,421
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	726,037	8,572,534	-	9,298,571
Para Piyasalarından Alacaklar	8,612,108	10,545,888	-	19,157,996
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	65,674,591	171,411,322	-	237,085,913
Krediler (*)	551,708,127	382,853,702	11,846,640	946,408,469
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	34,290	-	-	34,290
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,036,888	59,234,385	2,041,638	63,312,911
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,143,111	802,798	9,652	1,955,561
Maddi Duran Varlıklar	1,655,131	2,439	-	1,657,570
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	652,481	-	-	652,481
Diğer Varlıklar (**)(****)	73,951,569	2,583,002	133,798,219	210,332,790
Toplam Varlıklar	943,388,348	741,334,730	327,589,906	2,012,312,984
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,537,589	1,238,170	79,057	2,854,816
Döviz Tevdiat Hesabı	541,647,950	532,163,602	35,214,299	1,109,025,851
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,085,246	-	7,085,246
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38,970,337	34,387,385	22,741	73,380,463
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	45,026,773	328,961,223	6,976,749	380,964,745
Muhtelif Borçlar	3,160,498	18,573,896	495,205	22,229,599
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,998	121,212	2,811	129,021
Diğer Yükümlülükler (****)(*****)	65,521,016	16,442,301	480,461,038	562,424,355
Toplam Yükümlülükler	695,869,161	938,973,035	523,251,900	2,158,094,096
Net Bilanço Pozisyonu	247,519,187	(197,638,305)	(195,661,994)	(145,781,112)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(222,397,415)	187,159,457	218,400,091	183,162,133
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	174,625,947	644,067,655	236,901,447	1,055,595,049
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	397,023,362	456,908,198	18,501,356	872,432,916
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	982,187,991	623,973,325	286,712,246	1,892,873,562
Toplam Yükümlülükler	664,114,979	941,042,834	461,877,965	2,067,035,778
Net Bilanço Pozisyonu	318,073,012	(317,069,509)	(175,165,719)	(174,162,216)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(294,427,666)	305,484,534	197,230,272	208,287,140
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	66,692,542	532,429,308	221,955,626	821,077,476
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	361,120,208	226,944,774	24,725,354	612,790,336
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 57,833 TL (31 Aralık 2025: 69,846 TL) tutarındaki dövize 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 359,601,185 TL (31 Aralık 2025: 295,906,124 TL) tutarında altın 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<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	246,579,565	-	-	-	-	320,180,768	566,760,333
Bankalar	186,365,803	806,545	3,788,347	-	-	83,744,634	274,705,329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,620,143	655,908	4,636,108	4,930,798	4,054,360	6,670,322	25,567,639
Para Piyasalarından Alacaklar	25,295,388	-	1,539,040	-	-	143,457	26,977,885
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	160,047,175	8,639,657	74,847,220	58,448,924	28,578,109	33,981,207	364,542,292
Verilen Krediler	1,125,598,001	291,466,040	667,231,859	467,038,307	215,528,348	99,016,710	2,865,879,265
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	25,623,180	3,194,462	8,874,301	100,476,633	59,558,419	57,687,903	255,414,898
Diğer Varlıklar (**)(****)	265,691	1,002,787	217,696,775	383,656	4,762	184,548,980	403,902,651
Toplam Varlıklar	1,774,394,946	305,765,399	978,613,650	631,278,318	307,723,998	785,973,981	4,783,750,292
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,489,226	-	-	-	-	4,371,609	5,860,835
Diğer Mevduat	1,414,565,243	363,560,297	222,045,454	30,317,760	47,911	1,130,406,952	3,160,943,617
Para Piyasalarına Borçlar	26,277,473	15,887,156	24,777,725	10,437	-	3,114,348	70,067,139
Muhtelif Borçlar	1,402,780	29,866	105,189	-	-	250,557,815	252,095,650
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	84,853,289	25,057,214	106,184,269	47,896,273	108,866,469	8,625,466	381,482,980
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	22,502,476	31,816,126	15,516,842	17,114,353	1,580,707	86,268	88,616,772
Diğer Yükümlülükler(****)	173,238	467,690	210,013,488	3,340,598	782,976	609,905,309	824,683,299
Toplam Yükümlülükler	1,551,263,725	436,818,349	578,642,967	98,679,421	111,278,063	2,007,067,767	4,783,750,292
Bilançodaki Uzun Pozisyon	223,131,221	-	399,970,683	532,598,897	196,445,935	-	1,352,146,736
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(131,052,950)	-	-	-	(1,221,093,786)	(1,352,146,736)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	114,811,458	199,023,063	111,531,758	164,660,911	31,084,483	-	621,111,673
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(104,948,248)	(187,867,138)	(189,657,479)	(108,636,859)	(34,170,500)	-	(625,280,224)
Toplam Pozisyon	232,994,431	(119,897,025)	321,844,962	588,622,949	193,359,918	(1,221,093,786)	(4,168,551)

(*) 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 zararına 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	240,296,514	-	-	-	-	395,570,086	635,866,600
Bankalar	261,653,420	565,985	367,074	178,681	-	89,792,730	352,557,890
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,653,838	1,754,173	1,016,276	2,816,818	840,242	6,672,406	15,753,753
Para Piyasalarından Alacaklar	10,044,927	7,605,835	-	-	-	20,256	17,671,018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22,727,100	6,599,527	61,651,690	58,154,671	23,547,937	43,001,000	215,681,925
Verilen Krediler	1,095,746,720	303,040,201	651,031,427	476,510,295	190,494,055	93,866,390	2,810,689,088
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	37,962,538	2,129,883	35,882,326	115,296,281	57,929,830	69,467,059	318,667,917
Diğer Varlıklar (**)	73,269	787,790	223,680	282,178	1,593	179,516,979	180,885,489
Toplam Varlıklar	1,671,158,326	322,483,394	750,172,473	653,238,924	272,813,657	877,906,906	4,547,773,680
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,232,371	-	-	41,157	-	1,863,352	6,136,880
Diğer Mevduat	1,340,858,296	408,233,493	260,588,526	25,429,814	2,163	1,108,784,405	3,143,896,697
Para Piyasalarına Borçlar	51,226,594	16,787,306	18,076,005	10,437	-	1,397,851	87,498,193
Muhtelif Borçlar	535,870	385,754	-	-	-	212,586,060	213,507,684
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	77,840,087	20,134,956	95,409,928	69,498,087	105,071,419	8,956,766	376,911,243
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26,063,361	11,976,699	34,745,641	32,545,470	5,158,343	446,988	110,936,502
Diğer Yükümlülükler	157,543	417,906	1,116,503	2,991,946	487,248	603,715,335	608,886,481
Toplam Yükümlülükler	1,500,914,122	457,936,114	409,936,603	130,516,911	110,719,173	1,937,750,757	4,547,773,680
Bilançodaki Uzun Pozisyon	170,244,204	-	340,235,870	522,722,013	162,094,484	-	1,195,296,571
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(135,452,720)	-	-	-	(1,059,843,851)	(1,195,296,571)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	106,283,229	99,706,680	112,642,102	161,173,987	28,166,144	-	507,972,142
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(126,493,476)	(107,857,480)	(126,797,553)	(119,605,115)	(31,009,008)	-	(511,762,632)
Toplam Pozisyon	150,033,957	(143,603,520)	326,080,419	564,290,885	159,251,620	(1,059,843,851)	(3,790,490)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	34.17
Bankalar	1.93-2.35	1.77-3.90	35.50-48.93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.78	5.72-9.00	37.00-41.04
Para Piyasalarından Alacaklar	1.87-2.18	3.65	40.00-46.71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.13-6.25	1.38-12.06	10.00-46.87
Verilen Krediler (*)	1.08-21.43	3.55-22.50	34.06-59.75
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.50-3.93	6.62	20.34-39.90
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.93-2.40	3.55	43.84
Diğer Mevduat	0.15-5.95	0.95-6.60	25.00-43.00
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.69	31.00-52.08
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.13	6.64	46.42
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.94-7.30	1.66-8.40	32.95-51.07

<i>Önceki Dönem</i>	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	22,897,396	22,897,396	1,211,642
	Borsada İşlem Gören	1,470,316	1,470,316	1,211,642
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,578	25,578	(235,824)
	Borsada İşlem Gören	-	-	(235,824)
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	11,894	11,894	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	154,238	154,238	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	3,489	3,489	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	165	165	-
	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	22,418,758	22,418,760	513,855
	Borsada İşlem Gören	513,855	513,855	513,855
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,578	25,578	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	10,688	10,688	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	154,238	154,238	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	3,489	3,489	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	165	165	-
	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	Ana Sermayeye Dâhil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	135,433	-	135,433
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,037,784	1,037,784	-	-	-
Toplam		-	1,037,784	1,037,784	135,433	-	135,433

Önceki Dönem		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dâhil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	155,615	-	155,615
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,570,017	1,570,017	-	-	-
Toplam		-	1,570,017	1,570,017	155,615	-	155,615

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	22,703,547	22,703,547	1,816,284
	Toplam	22,703,547	22,703,547	1,816,284

	Önceki Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	22,227,106	38,060,868	3,044,869
	Toplam	22,227,106	38,060,868	3,044,869

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 ilk 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 %2.57’si nakit, %61.82’si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %35.61’i 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 %80.41’i mevduat, %4.16’sı alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %9.33’ü ihraç edilen menkul kıymetler, %6.10’u 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1,090,450,818	611,455,304
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,093,664,073	614,262,581	1,090,450,818	611,455,304
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,014,749,500	986,012,390	180,366,182	97,623,341
3 İstikrarlı mevduat	422,175,370	19,557,945	21,108,769	977,897
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,592,574,130	966,454,445	159,257,413	96,645,444
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,025,771,643	523,228,428	588,638,128	288,924,613
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	787,854,633	450,039,669	418,312,913	225,814,024
8 Diğer teminatsız borçlar	237,917,010	73,188,759	170,325,215	63,110,589
9 Teminatlı borçlar	40,843,426	19,018,617	27,241,566	19,018,617
10 Diğer nakit çıkışları	3,574,406,278	352,563,264	274,130,221	98,990,439
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama Yükümlülükleri	20,923,761	48,043,626	20,923,761	48,043,626
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3,553,482,517	304,519,638	253,206,460	50,946,813
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	43,950,206	40,958,716	2,197,510	2,047,936
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	102,916,022	102,285,650	5,145,801	5,114,282
16 Toplam Nakit Çıkışları	6,802,637,075	2,024,067,065	1,077,719,408	511,719,228
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	147,950	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	494,921,927	198,192,392	317,564,512	137,297,418
19 Diğer nakit girişleri	22,537,730	104,465,199	20,054,023	102,886,981
20 Toplam Nakit Girişleri	517,607,607	302,657,591	337,618,535	240,184,399
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			1,090,450,818	611,455,304
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			740,100,873	271,534,829
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%147.62	%229.09

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

2026 yılı ilk 3 aylık 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	%164.46	27.02.2026	%134.38	29.01.2026	%147.62
YP	%370.11	31.03.2026	%175.71	26.01.2026	%229.09

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1,043,670,021	614,876,195
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,045,657,700	616,690,132	1,043,670,021	614,876,195
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,863,056,756	856,834,920	167,091,369	84,906,822
3 İstikrarlı mevduat	384,286,140	15,533,390	19,214,307	776,669
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,478,770,616	841,301,530	147,877,062	84,130,153
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,006,467,096	572,143,418	572,101,363	330,817,693
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	796,751,008	481,062,081	421,214,147	248,523,778
8 Diğer teminatsız borçlar	209,716,088	91,081,337	150,887,216	82,293,915
9 Teminatlı borçlar	31,780,239	26,098,674	31,644,137	26,098,674
10 Diğer nakit çıkışları	3,151,258,605	318,243,358	247,099,293	78,478,274
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama Yükümlülükleri	17,711,385	32,097,962	17,711,385	32,100,182
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3,133,547,220	286,145,396	229,387,908	46,378,092
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	40,873,196	37,507,592	2,043,660	1,875,380
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	90,427,888	89,536,524	4,521,394	4,476,826
16 Toplam Nakit Çıkışları	6,183,863,780	1,900,364,486	1,024,501,216	526,653,669
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	133,207	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	466,162,032	190,854,058	305,487,047	135,900,785
19 Diğer nakit girişleri	16,586,120	83,404,249	15,336,340	82,836,859
20 Toplam Nakit Girişleri	482,881,359	274,258,307	320,823,387	218,737,644
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			1,043,670,021	614,876,195
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			703,677,829	307,916,025
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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	242,322,670	306,202,673	18,234,990	-	-	-	-	566,760,333
Bankalar	95,925,210	170,110,036	2,180,830	3,364,780	-	3,113,733	10,740	274,705,329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,466,053	751,109	255,466	3,701,178	9,415,811	4,978,022	-	25,567,639
Para Piyasalarından Alacaklar	16,309	25,415,268	-	1,546,308	-	-	-	26,977,885
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,950,612	137,404,025	3,486,398	33,215,934	137,061,134	49,424,189	-	364,542,292
Verilen Krediler	22,439,706	815,260,783	373,257,072	778,579,952	613,473,250	125,425,385	137,443,117	2,865,879,265
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	3,101,954	2,078,292	8,194,417	137,467,968	104,572,267	-	255,414,898
Diğer Varlıklar (*) (****)	53,251,489	14,475,438	2,942,161	222,964,182	4,879,165	3,851,353	101,538,863	403,902,651
Toplam Varlıklar	424,372,049	1,472,721,286	402,435,209	1,051,566,751	902,297,328	291,364,949	238,992,720	4,783,750,292
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4,370,403	1,490,432	-	-	-	-	-	5,860,835
Diğer Mevduat	1,307,446,827	1,236,010,807	364,353,992	222,358,316	30,718,982	54,693	-	3,160,943,617
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,564,991	10,491,604	14,113,011	27,949,328	28,199,926	3,297,912	-	88,616,772
Para Piyasalarına Borçlar	-	27,292,322	16,736,765	25,177,496	860,556	-	-	70,067,139
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	901,806	16,351,016	25,131,257	106,390,840	50,788,750	181,881,785	37,526	381,482,980
Muhtelif Borçlar	242,250,983	601,639	1,007,350	1,109,129	-	317	7,126,232	252,095,650
Diğer Yükümlülükler (***)(****)	56,960,989	31,578,819	14,429,529	219,844,097	3,742,110	1,922,601	496,205,154	824,683,299
Toplam Yükümlülükler	1,616,495,999	1,323,816,639	435,771,904	602,829,206	114,310,324	187,157,308	503,368,912	4,783,750,292
Likidite Açığı	(1,192,123,950)	148,904,647	(33,336,695)	448,737,545	787,987,004	104,207,641	(264,376,192)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	(7,873,461)	(6,634,481)	(11,018,335)	(975,595)	13,187,752	4,984	-	(13,309,136)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,124,960	877,319,758	222,180,519	138,239,890	45,260,329	15,955,073	-	1,307,080,529
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,998,421	883,954,239	233,198,854	139,215,485	32,072,577	15,950,089	-	1,320,389,665
Gayrinakdi Krediler	1,024	162,550,817	21,579,761	64,040,720	27,375,939	13,298,792	3,628,218,057	3,917,065,110
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	475,007,508	1,410,314,542	404,957,541	815,378,631	924,807,929	300,438,094	216,869,435	4,547,773,680
Toplam Yükümlülükler	1,542,725,947	1,310,169,619	464,448,367	392,982,811	146,450,956	186,549,453	504,446,527	4,547,773,680
Likidite Açığı	(1,067,718,439)	100,144,923	(59,490,826)	422,395,820	778,356,973	113,888,641	(287,577,092)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	(5,248,974)	2,723,897	(5,379,365)	(5,962,367)	4,693,553	10,218	-	(9,163,038)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,416,640	539,696,418	215,641,389	144,468,054	51,334,142	12,568,235	-	969,124,878
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,665,614	536,972,521	221,020,754	150,430,421	46,640,589	12,558,017	-	978,287,916
Gayrinakdi Krediler	1,006	161,031,140	36,898,236	27,026,354	63,797,352	10,138,810	3,397,025,671	3,695,918,569

(*) 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.

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.

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	632,389,866	-	-	-	632,389,866
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	632,389,866	-	-	-	632,389,866
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1,028,710,682	980,664,816	46,946,416	229,582	1,879,380,988
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	246,802,181	296,986,628	25,852,748	51,281	541,208,197
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	781,908,501	683,678,188	21,093,668	178,301	1,338,172,791
7	Diğer kişilere borçlar	328,049,662	896,707,575	86,694,847	81,929,770	693,350,240
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	4,927,761	-	-	-	2,463,880
9	Diğer borçlar	323,121,901	896,707,575	86,694,847	81,929,770	690,886,360
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	36,055,890
12	Türev yükümlülükler			862,958		-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	437,268,870	26,826,536	12,986,525	33,468,522	36,055,890
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	3,241,176,984
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	122,336,335
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

17	Canlı alacaklar	200,483,297	1,657,789,786	447,946,426	757,113,600	1,652,429,549
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	22,036,126	16,805,885	-	347,858	13,229,015
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	65,452,929	50,356,510	29,106,403	4,636,581	26,035,399
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	103,506,039	1,571,249,227	404,567,482	568,097,765	1,476,584,152
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	9,947,129	2,737,432	2,803,661	8,164,498
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	15,015,890	12,216,185	165,192,092	117,018,601
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	10,500,067	8,711,429	103,781,432	71,888,297
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	9,488,203	4,362,274	2,056,356	18,839,304	19,562,382
25	Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	498,888,369
27	Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	47,620,339	-	-	-	47,620,339
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	1,337,311	-	1,136,715
29	Türev varlıklar	-	-	12,876,067	-	12,249,545
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	1,840,761	-	1,840,761
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	390,574,446	83,797,728	-	43,177,419	436,041,010
32	Bilanço dışı borçlar	-	317,636,306	252,673,183	3,211,731,468	212,771,469
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	2,486,425,722
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	130.35

31 Mart 2026 itibarıyla, konsolide NİFO %130.35 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 %19.51 'ini (31 Aralık 2025: %20.15) ve gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise mevcut istikrarlı fon tutarının %57.98'ini (31 Aralık 2025: %57.81) oluşturmaktadır.

Gerekli istikrarlı fon içerisinde ise en büyük paya sahip canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının %66.46'sını (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 ilk 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ocak 2026	%132.19
28 Şubat 2026	%131.25
31 Mart 2026	%130.35
3 Aylık Ortalama	%131.26

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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	629,962,199	-	-	-	629,962,199
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	629,962,199	-	-	-	629,962,199
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	957,395,169	974,295,614	45,710,933	468,943	1,807,123,737
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	242,665,294	275,177,373	22,874,960	85,252	513,762,735
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	714,729,875	699,118,241	22,835,973	383,691	1,293,361,002
7	Diğer kişilere borçlar	328,752,263	814,981,572	75,332,132	73,157,151	653,451,964
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	4,465,351	-	-	-	2,232,676
9	Diğer borçlar	324,286,912	814,981,572	75,332,132	73,157,151	651,219,288
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	35,398,628
12	Türev yükümlülükler	-	2,951,826			-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	394,821,521	34,997,391	7,467,891	30,758,868	35,398,628
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	3,125,936,528
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	95,521,019
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	192,120,029	1,500,299,834	456,118,579	716,651,803	1,551,235,495
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	6,589,763	15,931,924	-	339,751	11,311,230
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	80,157,464	38,801,474	30,508,246	7,188,427	28,801,482
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	96,000,693	1,424,586,025	413,527,950	543,982,221	1,380,844,808
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	865	2,509,523	3,264,916	3,377,169
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	13,293,977	11,519,054	150,378,448	111,955,822
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	9,082,876	7,824,822	94,088,314	70,228,769
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	9,372,109	7,686,434	563,329	14,762,957	18,322,154
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	466,212,439
27	Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	35,735,732	-	-	-	35,735,732
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	2,531,230			2,151,546
29	Türev varlıklar	-	19,107,588			18,013,039
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	1,231,193			1,231,193
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	358,611,128	85,374,768	-	41,510,467	409,080,929
32	Bilanço dışı borçlar		329,188,652	215,073,749	3,004,329,377	201,207,101
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	2,314,176,055
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 %5.11 (31 Aralık 2025: %5.31) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %4.34 artarken, toplam risk tutarı ise %8.42 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 20 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

		Cari Dönem (***)	Önceki Dönem (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	4,554,932,759	3,823,478,388
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 (**)	(7,159,079)	(1,768,920)
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	(113,451,630)	(108,617,410)
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	147,274,546	123,577,139
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	8,813,217	8,192,673
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	8,663,744,336	7,990,914,240

(*) 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)	4,669,806,356	4,376,807,111
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(8,875,106)	(7,817,810)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	4,660,931,250	4,368,989,301
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12,795,508	15,401,717
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	100,656,121	93,215,692
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	113,451,629	108,617,409
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	11,308,995	17,597,349
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)	11,308,995	17,597,349
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,886,865,679	3,503,902,854
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8,813,217)	(8,192,673)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	3,878,052,462	3,495,710,181
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	442,678,378	424,256,900
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	8,663,744,336	7,990,914,240
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%5.11	%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

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

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

4.10.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimi faaliyetleri, 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	3,086,068,416	2,558,296,083	246,885,473
2	Standart yaklaşım	3,086,068,416	2,558,296,083	246,885,473
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	30,641,279	23,701,078	2,451,302
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	30,641,279	23,701,078	2,451,302
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	823,754	1,688,517	65,900
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	82,033,338	87,751,576	6,562,667
17	Standart yaklaşım	82,033,338	87,751,576	6,562,667
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	494,412,896	337,670,689	39,553,032
20	Temel gösterge yaklaşımı	494,412,896	337,670,689	39,553,032
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)	3,693,979,683	3,009,107,943	295,518,374

(*) 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

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

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar

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

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

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

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	6,882,016	18,410,269	7,413,029	24,406,197
TCMB	298,517,306	195,183,563	350,475,274	217,830,529
Diğer	-	47,767,179	-	35,741,571
Toplam	305,399,322	261,361,011	357,888,303	277,978,297

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	177,115,113	73,028	136,977,681	29,182
Vadeli Serbest Hesap	10,310,054	-	105,110,775	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	111,092,139	195,110,535	108,386,818	217,801,347
Toplam	298,517,306	195,183,563	350,475,274	217,830,529

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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk Lirası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %3 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	10,513,823	1,098,428	11,806,551	1,858,373
Yurt Dışı	3,136,085	259,956,993	2,762,085	336,130,881
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	13,649,908	261,055,421	14,568,636	337,989,254

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurt dışı bankalar hesabında 46,420,344 TL (31 Aralık 2025: 86,675,056 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 25,964,636 TL'si (31 Aralık 2025: 75,966,179 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,619,686 TL'si (31 Aralık 2025: 1,521,536 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak 18,836,022 TL'si (31 Aralık 2025: 9,187,341 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır. Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 3,775,410 TL (31 Aralık 2025: 3,207,569 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	674,593	-	2,654,007	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	674,593	-	2,654,007	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	7,145,296	19,157,996	-	15,017,011
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	7,145,296	19,157,996	-	15,017,011
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,819,889	19,157,996	2,654,007	15,017,011

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	865,663	-	-	865,663
Dönem İçi İlave Karşılıklar	558,127	-	-	558,127
Dönem İçi Çıkanlar (*)	(798,527)	-	-	(798,527)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	18,928	-	-	18,928
Dönem Sonu Karşılık	644,191	-	-	644,191

(*) Açılış bakiyesinin 7,112 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	597,339	-	-	597,339
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,056,464	-	-	3,056,464
Dönem İçi Çıkanlar	(2,931,112)	-	-	(2,931,112)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	142,972	-	-	142,972
Dönem Sonu Karşılık	865,663	-	-	865,663

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	3,157	3,720,429	504,255	3,766,865
Repo İşlemlerine Konu Olan	155,562	-	145,096	-
Toplam	158,719	3,720,429	649,351	3,766,865

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	9,944,874	7,757,580	2,775,779	6,064,531
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1,467,846	7,158	1,472,576	7,785
Diğer Finansal Varlıklar (*)	4,856,348	1,533,833	4,435,005	998,077
Toplam	16,269,068	9,298,571	8,683,360	7,070,393

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 230,394 TL (31 Aralık 2025: 251,320 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	16,744,186	13,625,829	12,840,515	9,716,090
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,239,842	37,719,700	9,269,438	41,621,180
Toplam	19,984,028	51,345,529	22,109,953	51,337,270

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		334,377,203	173,139,389
Borsada İşlem Gören		334,377,203	173,139,389
Borsada İşlem Görmeyen		-	-
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları		38,159	37,580
Borsada İşlem Gören		4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen		33,668	33,089
Değer Artışı / Azalışı (-)		30,126,930	42,504,956
Toplam		364,542,292	215,681,925

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 253,618 TL (31 Aralık 2025: 250,858 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,665,468	140,311	874,133	218,396
Swap İşlemleri	5,922,096	10,845,910	3,853,565	16,482,102
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	650,488	181,751	287,975	37,500
Diğer	-	1,588	-	351
Toplam	8,238,052	11,169,560	5,015,673	16,738,349

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	-	1,916,311	-	1,951,114
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	416,747	283,506	11,671	186,079
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	416,747	2,199,817	11,671	2,137,193

31 Mart 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	237,413,605	2,384,213	147,905	226,435,742	1,986,726	104,233
-TL	13,344,000	416,747	141,749	3,025,001	11,671	27,294
-YP	224,069,605	1,967,466	6,156	223,410,741	1,975,055	76,939
Çapraz Para Swap İşlemleri	13,453,884	230,537	392,839	19,302,878	161,670	874,566
-TL	5,797,565	-	184,029	7,604,612	-	244,776
-YP	7,656,319	230,537	208,810	11,698,266	161,670	629,790
Vadeli Döviz İşlemleri	6,742,873	1,814	47,933	599,914	468	67,707
-TL	231,691	-	-	328,635	-	-
-YP	6,511,182	1,814	47,933	271,279	468	67,707
Toplam	257,610,362	2,616,564	588,677	246,338,534	2,148,864	1,046,506

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(252,856)	1,101,827	(6,242)	823,202
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(2,447,052)	814,484	-	108,719
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	-	-	-	-
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	74,256	625,920	(35,390)	664,786
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(35,416)	125,152	(38,428)	(35,673)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(2,921,521)	1,180,243	-	(1,651,667)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	19,799	(170,460)	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	134,166	(141,663)	(101,045)	(17)	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	333,736	-	43,849	56,872	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	2,528	(68,884)	71,327	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	228,009	(323,955)	183,054	(185,914)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1,655	(1,570)	86	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	159	(46,363)	26,736	(26,031)	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 468,070 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım (135,046) TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	47,008	(30,415)	59,383	1,633	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	8,403	-	92,304	95,426	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(73,010)	(165,793)	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	141,871	(631,096)	(257,720)	227,173	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	468	(67,707)	69,550	(33,194)	-

31 Aralık 2025 itibarıyla, bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 87,987 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar 630,248 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	-	8,771,667	-	4,946,951
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8,771,667	-	4,946,951
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	16,813	17,192	21,392	16,313
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,330,534	1,400	3,963,217	1,400
Toplam	4,347,347	8,790,259	3,984,609	4,964,664

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	2,373,655,316	197,221,332	95,845,362	10,710,079
İşletme Kredileri	292,467,945	15,883,728	286,827	3,847,476
İhracat Kredileri	251,987,166	15,677,237	35,307	563,187
İthalat Kredileri	722,146	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	97,238,187	1,444,860	-	-
Tüketici Kredileri	481,759,146	42,085,330	16,667,559	8,878
Kredi Kartları	551,346,407	76,079,153	45,069,863	-
Diğer	698,134,319	46,051,024	33,785,806	6,290,538
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	91,574,358	2,037,119	2,471,830	-
Toplam	2,465,229,674	199,258,451	98,317,192	10,710,079

(*) 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	2,359,718,064	176,240,291	87,501,228	8,425,120
İşletme Kredileri	296,531,128	17,996,000	337,080	2,646,087
İhracat Kredileri	238,455,156	13,078,467	50,166	338,684
İthalat Kredileri	1,668,130	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	95,971,400	355	-	681
Tüketici Kredileri	507,427,873	36,320,767	12,666,874	38,740
Kredi Kartları	534,683,147	64,940,961	36,772,473	-
Diğer	684,981,230	43,903,741	37,674,635	5,400,928
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	86,479,315	3,838,989	2,319,039	152,977
Toplam	2,446,197,379	180,079,280	89,820,267	8,578,097

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>		<i>Tüketici Kredileri</i>		<i>Finansal Kiralama</i>		<i>Faktoring</i>		<i>Toplam</i>	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	680,079,289	770,047,020	869,693,810	53,835,196	14,101,099	38,074,573	33,483,422	5,915,265	1,597,357,620	867,872,054
2. Aşama Nakdi Krediler	70,023,026	72,301,796	161,341,154	110,797	1,455,594	2,884,133	169,222	-	232,988,996	75,296,726
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	750,102,315	842,348,816	1,031,034,964	53,945,993	15,556,693	40,958,706	33,652,644	5,915,265	1,830,346,616	943,168,780
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	6,534,218	12,160,302	11,722,354	62,892	148,826	623,663	33,285	4,273	18,438,683	12,851,130
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	39,546,068	2,467,524	48,452,552	211,535	758,844	502,797	424,549	-	89,182,013	3,181,856
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	24,377,702	1,556,255	30,798,003	142,889	449,228	281,465	362,009	-	55,986,942	1,980,609

<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	633,215,646	802,186,461	826,762,212	97,541,500	12,440,566	41,977,194	28,510,603	3,563,197	1,500,929,027	945,268,352
2. Aşama Nakdi Krediler	60,351,828	76,043,982	132,292,013	3,478,815	1,412,188	4,772,961	125,857	-	194,181,886	84,295,758
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	693,567,474	878,230,443	959,054,225	101,020,315	13,852,754	46,750,155	28,636,460	3,563,197	1,695,110,913	1,029,564,110
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5,817,374	13,824,574	11,016,363	813,131	168,649	1,054,555	39,199	2,811	17,041,585	15,695,071
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	34,642,945	4,028,286	43,587,058	1,580,754	822,029	927,140	425,853	-	79,477,885	6,536,180
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	20,886,339	2,577,623	27,735,738	1,315,966	518,861	650,849	335,372	-	49,476,310	4,544,438

	<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	8,268,858	-	8,733,520	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	23,020,955	-	24,003,136

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9,040,573 TL (31 Aralık 2025: 9,239,649 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Nakit	2,714,137	15,238	4,919,337	7,648,712
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	52,111,447	5,539,184	-	57,650,631
Rehin	5,775,236	445,073	-	6,220,309
Çek Senet	2,464,563	8,465	-	2,473,028
Diğer	60,110,160	24,476,285	-	84,586,445
Teminatsız	5,199,396	28,277,522	116,229,679	149,706,597
Toplam	128,374,939	58,761,767	121,149,016	308,285,722

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Nakit	1,235,719	13,568	4,093,895	5,343,182
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	48,216,894	3,938,029	-	52,154,923
Rehin	13,295,188	393,002	-	13,688,190
Çek Senet	664,548	6,019	-	670,567
Diğer	58,042,762	23,050,813	-	81,093,575
Teminatsız	6,282,718	21,624,950	97,619,539	125,527,207
Toplam	127,737,829	49,026,381	101,713,434	278,477,644

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	4,071,780	6,964,347	9,628,385	20,664,512
61-90 Gün Arası	3,733,987	2,871,507	3,872,589	10,478,083
Diğer	120,569,172	48,925,913	107,648,042	277,143,127
Toplam	128,374,939	58,761,767	121,149,016	308,285,722

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	4,044,978	6,938,500	8,685,669	19,669,147
61-90 Gün Arası	2,948,083	2,971,020	4,644,604	10,563,707
Diğer	120,744,768	39,116,861	88,383,161	248,244,790
Toplam	127,737,829	49,026,381	101,713,434	278,477,644

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	83,808,120	261,433,617	345,241,737
Konut Kredisi	167,710	108,862,781	109,030,491
Taşıt Kredisi	6,003,591	5,114,897	11,118,488
İhtiyaç Kredisi	77,636,819	147,455,939	225,092,758
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	55,670	55,670
Konut Kredisi	-	55,670	55,670
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	13,391,641	36,806,031	50,197,672
Konut Kredisi	-	36,181,585	36,181,585
Taşıt Kredisi	1,424	429,900	431,324
İhtiyaç Kredisi	8,045	194,546	202,591
Diğer	13,382,172	-	13,382,172
Bireysel Kredi Kartları-TP	501,371,213	29,878,310	531,249,523
Taksitli	211,834,994	29,878,310	241,713,304
Taksitsiz	289,536,219	-	289,536,219
Bireysel Kredi Kartları-YP	3,667,660	-	3,667,660
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,667,660	-	3,667,660
Personel Kredileri-TP	1,587,821	912,472	2,500,293
Konut Kredisi	-	16,985	16,985
Taşıt Kredisi	800	2,935	3,735
İhtiyaç Kredisi	1,587,021	892,552	2,479,573
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	18	-	18
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	18	-	18
Personel Kredi Kartları-TP	1,605,752	19,969	1,625,721
Taksitli	574,792	19,969	594,761
Taksitsiz	1,030,960	-	1,030,960
Personel Kredi Kartları-YP	36,835	-	36,835
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36,835	-	36,835
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	142,357,856	-	142,357,856
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	167,667	-	167,667
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	747,994,583	329,106,069	1,077,100,652

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	83,119,993	250,999,109	334,119,102
Konut Kredisi	175,827	97,017,000	97,192,827
Taşıt Kredisi	8,079,100	4,622,842	12,701,942
İhtiyaç Kredisi	74,865,066	149,359,267	224,224,333
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	65,283	65,283
Konut Kredisi	-	65,283	65,283
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	20,999,141	74,898,281	95,897,422
Konut Kredisi	1,670,674	55,188,695	56,859,369
Taşıt Kredisi	2,121	281,283	283,404
İhtiyaç Kredisi	6,621,358	19,428,283	26,049,641
Diğer	12,704,988	20	12,705,008
Bireysel Kredi Kartları-TP	466,066,200	24,722,568	490,788,768
Taksitli	192,112,207	24,722,568	216,834,775
Taksitsiz	273,953,993	-	273,953,993
Bireysel Kredi Kartları-YP	4,854,422	59,001	4,913,423
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,854,422	59,001	4,913,423
Personel Kredileri-TP	1,241,942	906,162	2,148,104
Konut Kredisi	-	11,518	11,518
Taşıt Kredisi	691	1,559	2,250
İhtiyaç Kredisi	1,241,251	893,085	2,134,336
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	21,313	120,667	141,980
Konut Kredisi	4,700	63,760	68,460
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,768	56,907	69,675
Diğer	3,845	-	3,845
Personel Kredi Kartları-TP	1,432,211	18,104	1,450,315
Taksitli	454,747	18,104	472,851
Taksitsiz	977,464	-	977,464
Personel Kredi Kartları-YP	66,118	1,343	67,461
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66,118	1,343	67,461
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	123,927,007	-	123,927,007
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	155,356	-	155,357
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	701,883,703	351,790,518	1,053,674,222

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	18,903,187	161,398,903	180,302,090
İş Yeri Kredileri	5,146	3,966,228	3,971,374
Taşıt Kredileri	6,515,720	74,563,629	81,079,349
İhtiyaç Kredileri	12,382,321	82,869,046	95,251,367
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	26,080	3,255,425	3,281,505
İş Yeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	22,543	3,227,557	3,250,100
İhtiyaç Kredileri	3,537	27,868	31,405
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	127,755,934	7,713,916	135,469,850
Taksitli	34,451,102	7,713,916	42,165,018
Taksitsiz	93,304,832	-	93,304,832
Kurumsal Kredi Kartları-YP	445,834	-	445,834
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	445,834	-	445,834
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	29,458,467	-	29,458,467
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	176,589,502	172,368,244	348,957,746

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	16,500,575	142,355,163	158,855,738
İş Yeri Kredileri	3,521	2,985,571	2,989,092
Taşıt Kredileri	6,235,989	70,067,789	76,303,778
İhtiyaç Kredileri	10,261,065	69,301,803	79,562,868
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	32,951,918	45,777,235	78,729,153
İş Yeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	31,088	3,216,918	3,248,006
İhtiyaç Kredileri	7,741	35,066	42,807
Diğer	32,913,089	42,525,251	75,438,340
Kurumsal Kredi Kartları-TP	131,343,650	7,345,581	138,689,231
Taksitli	34,289,766	7,345,581	41,635,347
Taksitsiz	97,053,884	-	97,053,884
Kurumsal Kredi Kartları-YP	487,383	-	487,383
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	487,383	-	487,383
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	22,675,087	-	22,675,087
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	203,958,613	195,477,979	399,436,592

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2,555,440,854	2,374,376,319
Yurt Dışı Krediler	218,074,542	350,298,704
Toplam	2,773,515,396	2,724,675,023

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,706,303	4,463,135
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3,706,303	4,463,135

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	11,160,613	12,855,626
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	21,291,573	19,208,183
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	25,515,365	21,956,939
Toplam	57,967,551	54,020,748

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	5,939,905	7,288,989	9,822,880
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,939,905	7,288,989	9,822,880
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	6,321,610	5,199,882	9,210,965
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	6,321,610	5,199,882	9,210,965

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
<i>Cari Dönem</i>	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	24,187,818	31,355,924	30,470,323
Dönem İçinde İntikal (+)	21,830,137	403,998	661,424
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	6,601	20,683,459	12,484,898
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	20,683,122	12,485,235	6,601
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3,303,097	2,473,819	689,317
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	1,038,497
Satılan (-) (***)	2,221	1,452,105	4,473,772
Kurumsal ve Ticari Krediler	1,205	251,372	312,063
Bireysel Krediler	639	294,552	1,484,396
Kredi Kartları	377	906,181	2,677,313
Diğer (****)	(1,391,272)	(555,515)	(1,253,442)
Kur Farkı	11,520	7,058	68,724
Dönem Sonu Bakiyesi	20,656,364	35,483,765	36,223,740
Karşılık (-)	11,160,613	21,291,573	25,515,365
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,495,751	14,192,192	10,708,375

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

(**) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 14,408,409 TL (31 Aralık 2025: 16,895,337 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %3.22 (31 Aralık 2025: %3.06) yerine %3.78 (31 Aralık 2025: %3.68) olarak ölçülmektedir. Cari dönemde kayıttan düşülen donuk alacaklardan 684,741 TL (31 Aralık 2025: 2,614,622 TL) tahsilat sağlanmıştır.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

(****) Açılış bakiyesinin 3,200,229 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.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
<i>Önceki Dönem</i>	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12,833,812	10,901,927	15,410,130
Dönem İçinde İntikal (+)	82,342,783	774,835	2,590,858
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	127,197	59,398,315	26,619,807
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	60,206,257	25,871,084	67,978
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11,348,361	8,884,824	5,614,847
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	3,579	16,381	1,803,472
Satılan (-) (***)	89,701	5,131,908	7,464,446
Kurumsal ve Ticari Krediler	37,923	814,477	456,486
Bireysel Krediler	23,422	1,397,906	2,909,835
Kredi Kartları	28,356	2,919,525	4,098,125
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	531,924	185,044	800,271
Dönem Sonu Bakiyesi	24,187,818	31,355,924	30,470,323
Karşılık (-)	12,855,626	19,208,183	21,956,939
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,332,192	12,147,741	8,513,384

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	982,438	1,578,447	2,560,885
Karşılık (-)	472,441	768,495	1,240,937
Bilançodaki Net Bakiyesi	509,997	809,952	1,319,948
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,614,714	2,467,610	8,377,176
Karşılık (-)	1,538,865	1,274,904	6,050,270
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,075,849	1,192,706	2,326,906

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	9,495,751	14,192,192	10,708,375
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	20,656,364	35,483,765	36,223,740
Karşılık Tutarı (-)	11,160,613	21,291,573	25,515,365
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9,495,751	14,192,192	10,708,375
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	11,332,192	12,147,741	8,513,384
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	24,039,847	31,285,706	30,226,647
Karşılık Tutarı (-)	12,766,478	19,152,796	21,719,840
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	11,273,369	12,132,910	8,506,807
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	147,971	70,218	243,676
Karşılık Tutarı (-)	89,148	55,387	237,099
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	58,823	14,831	6,577

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,359,942	2,110,602	1,530,302
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2,938,309	5,244,418	4,989,679
Karşılık Tutarı (-)	1,578,367	3,133,816	3,459,377
Önceki Dönem (Net)	1,510,730	1,851,122	1,264,035
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3,201,049	4,796,787	4,129,249
Karşılık Tutarı (-)	1,690,319	2,945,665	2,865,214

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem				
Nakit	102,009	713	-	102,722
İpotek	20,782,924	558,472	-	21,341,396
Rehin	1,514,216	46,213	-	1,560,429
Çek Senet	87,761	1,848	-	89,609
Diğer	11,764,081	10,335,917	-	22,099,998
Teminatsız	4,150,564	9,627,706	33,391,445	47,169,715
Toplam	38,401,555	20,570,869	33,391,445	92,363,869

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem				
Nakit	138,854	1,479	-	140,333
İpotek	19,478,757	485,721	-	19,964,478
Rehin	2,126,541	42,043	-	2,168,584
Çek Senet	87,709	1,331	-	89,040
Diğer	10,898,133	10,942,719	-	21,840,852
Teminatsız	3,790,214	7,977,067	30,043,497	41,810,778
Toplam	36,520,208	19,450,360	30,043,497	86,014,065

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	8,733,520	24,003,136	54,020,748	86,757,404
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,012,407	11,637,201	9,705,160	25,354,768
Dönem İçi Çıkanlar (*)	(5,935,309)	(7,322,320)	(4,642,339)	(17,899,968)
Satılan Kredi	-	-	(4,289,879)	(4,289,879)
Aktiften Silinen	-	-	(1,038,497)	(1,038,497)
1.Aşamaya Transfer	3,102,373	(3,094,716)	(7,657)	-
2.Aşamaya Transfer	(1,675,781)	1,682,666	(6,885)	-
3.Aşamaya Transfer	(30,766)	(4,139,903)	4,170,669	-
Kur Farkı	62,414	254,891	56,231	373,536
Dönem Sonu Karşılık	8,268,858	23,020,955	57,967,551	89,257,364

(*) Açılış bakiyesinin 4,322,478 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	8,918,792	25,693,600	26,198,191	60,810,583
Dönem İçi İlave Karşılıklar	18,130,804	41,716,665	35,666,841	95,514,310
Dönem İçi Çıkanlar	(24,879,513)	(27,602,073)	(12,962,245)	(65,443,831)
Satılan Kredi	-	(330)	(9,083,755)	(9,084,085)
Aktiften Silinen	-	-	(1,823,432)	(1,823,432)
1.Aşamaya Transfer	12,934,618	(12,827,506)	(107,112)	-
2.Aşamaya Transfer	(7,208,957)	7,332,880	(123,923)	-
3.Aşamaya Transfer	(121,176)	(15,068,079)	15,189,255	-
Kur Farkı	958,952	4,757,979	1,066,928	6,783,859
Dönem Sonu Karşılık	8,733,520	24,003,136	54,020,748	86,757,404

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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	30,366,453	24,668,740	31,457,904	25,627,524
1-5 Yıl Arası	35,528,656	31,164,474	38,992,702	34,360,337
5 Yıldan Fazla	692,313	682,185	640,818	615,048
Toplam	66,587,422	56,515,399	71,091,424	60,602,909

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	66,587,422	71,091,424
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(10,072,023)	(10,488,515)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	56,515,399	60,602,909

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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	47,097,105	26,351,349	41,441,865	27,533,953
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,798,318	8,295,926	16,768,324	10,091,695
Toplam	51,895,423	34,647,275	58,210,189	37,625,648

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	239,075,692	256,411,976
Hazine Bonosu	286,742	1,162,107
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,119,209	9,210,231
Toplam	248,481,643	266,784,314

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	200,336,907	248,933,692
Borsada İşlem Görenler	198,304,253	247,390,327
Borsada İşlem Görmeyenler	2,032,654	1,543,365
Değer Artışı / Azalışı (-)	55,077,991	69,734,225
Toplam	255,414,898	318,667,917

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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	318,667,917	270,072,445
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,213,026	19,834,899
Yıl İçindeki Alımlar	2,333,501	63,888,057
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(57,244,060)	(47,997,292)
Değerleme Etkisi	(10,555,486)	12,869,808
Dönem Sonu Bakiyesi	255,414,898	318,667,917

(*) Açılış bakiyesinin 46,859,568 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	433,949	-	-	433,949
Dönem İçi İlave Karşılıklar	9,307	-	-	9,307
Dönem İçi Çıkanlar (*)	(97,526)	-	-	(97,526)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	3,451	-	-	3,451
Dönem Sonu Karşılık	349,181	-	-	349,181

(*) Açılış bakiyesinin 17,508 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	412,408	-	-	412,408
Dönem İçi İlave Karşılıklar	182,252	-	-	182,252
Dönem İçi Çıkanlar	(188,356)	-	-	(188,356)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	27,645	-	-	27,645
Dönem Sonu Karşılık	433,949	-	-	433,949

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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	4,991,694	3,809,304
Birikmiş Amortisman (-)	(1,745)	(2,220)
Net Defter Değeri	4,989,949	3,807,084
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	1,704,588	2,539,182
Elden Çıkarılanlar (Maliyet) (**)	(384,296)	(1,370,903)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	39	475
Değer Artışı/Azalışı	3,066	(14,120)
Amortisman Bedeli	-	-
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları	-	28,231
Maliyet	6,315,052	4,991,694
Birikmiş Amortisman	(1,706)	(1,745)
Net Defter Değeri	6,313,346	4,989,949

(*) Önceki dönemde net defter değeri 46,224 TL olan Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin yeniden sınıflandırmasını da içermektedir.

(**) Açılış bakiyesinin 129,249 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	214,890,290	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Toplam	214,890,290	-

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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

VARLIKLAR		BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM 31 MART 2026		
		TP	YP	TOPLAM
I. FINANSAL VARLIKLAR (Net)		-	20,280,982	20,280,982
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		-	13,969,245	13,969,245
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		-	3,387,630	3,387,630
1.1.2 Bankalar		-	10,586,012	10,586,012
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	4,397	4,397
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	10,340	10,340
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	10,340	10,340
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	5,982,251	5,982,251
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	182,128	182,128
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	5,800,123	5,800,123
1.4 Türev Finansal Varlıklar		-	319,146	319,146
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	319,146	319,146
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	190,596,227	190,596,227
2.1 Krediler		-	135,299,287	135,299,287
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	11,265,123	11,265,123
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	48,560,500	48,560,500
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	48,560,500	48,560,500
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	4,528,683	4,528,683
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	128,580	128,580
3.1 Satış Amaçlı		-	128,580	128,580
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	539,255	539,255
4.1 İştirakler (Net)		-	40	40
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	40	40
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	539,215	539,215
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	539,215	539,215
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)		-	995,427	995,427
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	862,139	862,139
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		-	862,139	862,139
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	9,266	9,266
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	190,410	190,410
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		-	1,288,004	1,288,004
VARLIKLAR TOPLAMI		-	214,890,290	214,890,290

YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM 31 MART 2026		
		TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT		32,215	161,754,858	161,787,073
II. ALINAN KREDİLER		-	13,519,843	13,519,843
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	331	331
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	250,549	250,549
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	250,549	250,549
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KIRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		-	634,676	634,676
X. KARŞILIKLAR		-	694,568	694,568
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		-	462,838	462,838
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		-	231,730	231,730
XI. CARİ VERGİ BORCU		-	262,962	262,962
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		-	4,611,137	4,611,137
14.1 Krediler		-	4,611,137	4,611,137
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		904	2,077,312	2,078,216
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		33,119	183,806,236	183,839,355

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2026 - 31 Mart 2026	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2025- 31 Mart 2025
I. FAİZ GELİRLERİ		3,376,058	2,157,294
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,379,461	1,603,676
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		18,989	11,394
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		36,892	15,874
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		60	256
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		723,451	364,812
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10,557	19,663
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		712,894	345,149
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		217,205	161,282
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		1,870,722	1,027,523
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,611,157	871,419
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		253,392	151,432
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		6,173	4,672
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,505,336	1,129,771
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		196,342	137,247
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		346,829	261,296
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		48,424	30,277
4.1.2 Diğer		298,405	231,019
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		150,487	124,049
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		5,352	3,969
4.2.2 Diğer		145,135	120,080
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		(120)	996
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		194,852	158,260
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(1,485)	2,352
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		243,585	(60,612)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(47,248)	216,520
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		1,281,745	979,661
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		3,178,155	2,405,935
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		1,378,636	941,406
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		5,032	109
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		650,361	488,294
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		670,814	492,326
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		473,312	483,800
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		9,902	(3,663)
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		483,214	480,137
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		83,339	52,419
18.1 Cari Vergi Karşılığı		93,789	63,350
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,520	(142)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(11,970)	(10,789)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		399,875	427,718
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)		399,875	427,718
25.1 Grubun Kârı / Zararı		399,875	427,718
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar			

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	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. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.30	0.34
6	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ("KKB") ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. ⁽¹⁾	Ankara/ Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽¹⁾	Ankara/ Türkiye	1.49	1.49
9	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
11	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	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	258,753	130,844	36,245	26,319	138	9,846	6,932	-
2	12,061,835	9,290,992	1,888,753	3,122,412	-	2,132,692	2,122,994	-
3	10,657,493	1,821,757	382,852	1,167	5,170	108,828	169,640	-
4	322,227,504	21,280,762	616,765	12,526,893	1,692,914	11,688,554	8,273,951	-
5	354,676,909	48,062,191	9,652,177	4,370,125	540,136	17,938,699	12,595,644	-
6	7,895,752	4,019,818	1,866,832	797,354	4,259	3,000,563	736,117	-
7	12,403,663,087	-2,558,449,055	15,911,498	362,788,615	92,299,147	-1,064,875,322	-700,354,115	-
8	11,285,395	10,410,668	76,936	3,220,076	-	6,020,310	2,225,441	-
9	1,348,637	1,023,056	223,123	170,721	60,402	815,805	216,472	-
10	389,860	325,952	7,712	10,182	195,895	88,057	38,581	-
11	20,161,197	19,043,674	63,760	4,552,327	35,734	4,180,640	4,263,184	-

(1) 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19,805,731	22,465,412	6,357,843	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	664,099	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	13,553,009	4,749,872	17,606,739	4,288,483	13,942,373
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	29,778,311	126,758	-	61,096	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	1,588,697	245,697	1,921,767	2,216,612	1,768,578
Azınlık Payları	-	-	-	-	90,667
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	64,705,749	28,251,837	25,886,348	7,083,350	16,007,041
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	350,263	2,412,278	9,153	23,734	10,953
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,907	-	-	2,335
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	652,481	3,368,486	180,898	398,933	227,284
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,002,744	5,782,671	190,051	422,667	240,572
Çekirdek Sermaye Toplamı	63,703,005	22,469,166	25,696,297	6,660,683	15,766,469
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	63,703,005	22,469,166	25,696,297	6,660,683	15,766,469
KATKI SERMAYE	-	2,828,029	-	-	-
ÖZKAYNAK	63,703,005	25,297,195	25,696,297	6,660,683	15,766,469

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	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	19,465,316	22,079,190	6,357,310	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	652,682	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	8,179,100	3,491,739	11,222,047	2,295,360	8,721,149
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	29,095,397	144,706	-	241,639	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	5,350,799	1,243,845	6,385,231	6,993,122	5,221,225
Azınlık Payları	-	-	-	-	88,190
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	62,090,612	27,612,162	23,964,588	10,047,280	14,235,987
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	47,643	2,409,249	9,153	60,991	10,953
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,856	-	-	2,470
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	609,067	3,172,521	171,358	341,113	195,696
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	656,710	5,583,626	180,511	402,103	209,119
Çekirdek Sermaye Toplamı	61,433,902	22,028,536	23,784,077	9,645,177	14,026,868
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	61,433,902	22,028,536	23,784,077	9,645,177	14,026,868
KATKI SERMAYE	-	2,651,600	-	-	-
ÖZKAYNAK	61,433,902	24,680,136	23,784,077	9,645,177	14,026,868

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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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 31 Mart 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	53,809	53,749	-	-	-	-	(24)	-	-
2	36,475,707	15,921,844	34,662,976	9,672	-	936,395	602,655	-	-
3	2,191,874	2,191,758	-	726	-	331	292	-	-
4	1,639,842	1,380,482	910,993	29,489	-	(184,215)	(72,700)	-	-
5	111,055	105,160	-	9,176	-	15,519	13,102	-	-
6	20,361	5,559	1,438	-	-	73	459	-	-

(*) 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 4,010,000 TL olan şirket sermayesi, özkaynak hesaplarında kalan yeniden değerlendirme tutarı maddi duran varlık yeniden değerlendirme artış fonu hesabından karşılanarak 7,866,031 TL'ye yükseltilmiştir.

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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	140,858,079	78,607,473
Dönem İçi Hareketler	10,087,699	62,250,606
Alışlar ⁽¹⁾	4,277,000	18,782,250
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ⁽²⁾	-	50,000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	8,945,918	28,650,019
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/(Azalış) ⁽³⁾	(4,626,191)	(5,119,878)
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	1,490,972	19,888,215
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	150,945,778	140,858,079
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 655,000 TL olan Şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 1,250,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerinde 595,000,000 adet hisse karşılığı toplam 595,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırım 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 1,250,000 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 5,527,000 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 4,277,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırım 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 350,000 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 6,350,000 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 6,000,000 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 EURO olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 386,836 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 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 50,000 TL olan Şirket sermayesi iç kaynaklardan karşılanarak bedelsiz sermaye artırım yoluyla 100,000 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 ^(*)	150,945,778	140,858,079

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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	64,363,356	61,881,747
Sigorta Şirketleri	5,994,534	8,511,304
Faktoring Şirketleri	4,898,928	4,340,368
Leasing Şirketleri	25,881,034	23,922,399
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	49,807,926	42,202,261

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	4,915,493	4,357,673
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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Mart 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	76,072,153	25,852,688	228,481	2,205,187	22,760	1,921,764	1,193,888	-
2	41,468,299	5,985,751	205,821	3,587,871	-	682,431	409,462	-
3	17,218,049	14,159,965	366,913	1,647,348	318,493	5,231,435	1,152,936	-
4	4,890,330	4,373,113	110,987	351,450	11,148	840,425	474,719	-
5	37,218,942	7,059,615	424,924	1,163,870	796,532	2,216,613	1,492,536	-
6	585,601,968	64,363,368	2,312,936	11,244,117	366,111	1,588,693	1,033,106	-
7	20,136,096	20,125,142	-	-	-	(1,433)	(900)	-
8	16,146,607	16,119,381	-	-	-	(2,714)	(1,872)	-
9	95,204	90,618	1,499	5,264	-	2,570	125,596	458,880
10	1,558,754	1,286,758	44,972	97,134	-	137,375	125,596	-
11	5,200,379	5,008,360	433,876	184,202	611	(20,347)	(68,293)	-

(*) 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	3,135,507	2,416,949
Satın Alımlar	-	20,267
Satışlar	-	-
Transferler	-	(100,900)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	179,793	799,191
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,315,300	3,135,507

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 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 14,593,956 TL (31 Aralık 2025: 11,101,033 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Mart 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 27,101,375 TL (31 Aralık 2025: 23,529,958 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 12,507,419 TL (31 Aralık 2025: 12,428,925 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 (*)	17,814,210	5,334,033	16,472,657	4,890,980
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	38,472,166	11,505,703	38,042,637	11,350,127
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	(22,418,697)	(6,861,312)	(34,185,473)	(10,360,197)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (**)(****)	6,164,093	605,537	4,754,702	955,869
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	3,912,852	1,173,677	4,639,016	1,391,570
Diğer	9,680,506	2,836,318	9,886,430	2,872,684
Ertelenmiş Vergi Varlığı	53,625,130	14,593,956	39,609,969	11,101,033

(*) 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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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)	1,184,089	1,307,876	1,114,976	2,319,967
Takas İşlemlerinden Alacaklar	50,572,765	213,740	52,346,306	190,696
Peşin Ödenen Giderler (*)	76,858,463	351,563	68,860,515	358,896
Verilen Nakdi Teminatlar	882,769	403,788	715,141	254,839
Diğer(**)	15,128,022	2,703,526	13,943,873	4,353,884
Toplam	144,626,108	4,980,493	136,980,811	7,478,282

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

(**) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, 01 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 507,617 TL'lik (31 Aralık 2025: 448,062 TL) kur değerlendirme farkları diğer aktifler bakiyelerine dahil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	159,448,356	-	26,645,463	610,614,425	74,901,438	34,210,369	23,510,172	1,941	929,332,164
Döviz Tevdiat Hesabı	682,631,530	-	157,713,141	145,074,997	24,215,441	63,196,458	36,155,887	38,397	1,109,025,851
Yurt İçinde Yer. K.	476,640,401	-	135,195,759	109,737,230	5,342,983	3,253,743	3,143,108	38,318	733,351,542
Yurt Dışında Yer.K	205,991,129	-	22,517,382	35,337,767	18,872,458	59,942,715	33,012,779	79	375,674,309
Resmi Kur. Mevduatı	10,471,715	-	3,191,560	73,844	689	1,755	5,602	-	13,745,165
Tic. Kur. Mevduatı	96,333,623	-	269,049,710	116,488,835	40,399,151	106,934,678	69,582,306	3	698,788,306
Diğ. Kur. Mevduatı	2,976,956	-	2,775,245	16,670,396	3,644,550	8,019,048	16,364,751	-	50,450,946
Kıymetli Maden DH	355,584,647	-	-	1,426,644	1,420,678	284,573	884,643	-	359,601,185
Bankalararası Mevduat(*)	4,370,403	-	1,490,432	-	-	-	-	-	5,860,835
TCMB.	2,608,905	-	-	-	-	-	-	-	2,608,905
Yurt İçi Bankalar	34,118	-	1,018,918	-	-	-	-	-	1,053,036
Yurt Dışı Bankalar	1,710,592	-	471,514	-	-	-	-	-	2,182,106
Katılım Bankaları	16,788	-	-	-	-	-	-	-	16,788
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	1,311,817,230	-	460,865,551	890,349,141	144,581,947	212,646,881	146,503,361	40,341	3,166,804,452

<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	166,140,236	-	23,956,794	607,968,219	72,789,359	38,552,221	19,900,000	1,690	929,308,519
Döviz Tevdiat Hesabı	702,577,748	-	178,414,729	153,186,303	79,769,523	82,561,876	36,871,998	39,554	1,233,421,731
Yurt İçinde Yer. K.	501,599,103	-	118,653,940	92,923,203	17,843,107	4,232,751	3,979,899	39,478	739,271,481
Yurt Dışında Yer.K	200,978,645	-	59,760,789	60,263,100	61,926,416	78,329,125	32,892,099	76	494,150,250
Resmi Kur. Mevduatı	21,089,757	-	3,008,527	124,806	533	14	5,328	-	24,228,965
Tic. Kur. Mevduatı	91,131,104	-	235,775,096	85,268,077	77,018,018	93,652,052	35,244,452	-	618,088,799
Diğ. Kur. Mevduatı	2,255,752	-	2,666,479	11,307,335	7,080,493	6,359,488	13,274,875	-	42,944,422
Kıymetli Maden DH	292,401,858	-	-	1,392,026	986,327	295,606	828,444	-	295,904,261
Bankalararası Mevduat(*)	1,861,008	-	4,234,715	-	-	-	41,157	-	6,136,880
TCMB	1,863	-	-	-	-	-	-	-	1,863
Yurt İçi Bankalar	193,083	-	3,398,977	-	-	-	-	-	3,592,060
Yurt Dışı Bankalar	1,650,061	-	835,738	-	-	-	41,157	-	2,526,956
Katılım Bankaları	16,001	-	-	-	-	-	-	-	16,001
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	1,277,457,463	-	448,056,340	859,246,766	237,644,253	221,421,257	106,166,254	41,244	3,150,033,577

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(**) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, 01 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 6,829,282 TL (31 Aralık 2025: 8,008,687 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan, Ana Ortaklık Banka yükümlülüğünde olmayan 507,617 TL'lik (31 Aralık 2025: 448,062 TL) kur değeri farkları mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	371,147,062	355,294,606	554,712,029	569,321,396
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	355,563,170	356,294,674	166,656,344	289,053,924
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	149,933,772	117,445,460	193,931,134	165,919,131
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	4,532,682	4,528,978	4,609,539	4,615,206
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	61,168,159	54,532,060	707,309,488	617,784,116
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	36,221,048	31,588,489	542,518,587	537,325,296
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	876,737	597,346	13,566,320	11,212,705
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 1,200 TL'dir (31 Aralık 2025: 950 TL).

(**) 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	8,129,019	8,195,824
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	1,120,330	1,140,183
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	17,542,461	17,574,419
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	25,410,213	19,135,302
Resmî Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	13,770,464	24,289,005
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	455,784,962	466,799,067

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	1,621,080	-	1,679,007	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	6,845,842	6,650,471	5,146,264	6,512,435
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	6,769,387	66,729,992	16,981,058	76,058,187
Toplam	15,236,309	73,380,463	23,806,329	82,570,622

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	9,542,390	8,069,488	13,497,409	14,125,332
Orta ve Uzun Vadeli	5,693,919	65,310,975	10,308,920	68,445,290
Toplam	15,236,309	73,380,463	23,806,329	82,570,622

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	4,840,883	-	22,839,633	330,248
Mali Kurum ve Kuruluşlar	4,606,891	-	22,606,413	330,248
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	104,858	-	103,831	-
Gerçek Kişiler	129,134	-	129,389	-
Yurt Dışı İşlemlerden	39,986,489	7,085,246	31,898,825	20,300,989
Mali Kurum ve Kuruluşlar	39,986,423	7,085,246	31,898,647	20,300,989
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	66	-	178	-
Toplam	44,827,372	7,085,246	54,738,458	20,631,237

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	587,399	-	-	168,352,386
Maliyet	515,247	-	-	168,342,794
Defter Değeri	518,235	-	-	172,238,701

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	9,099	-	-	167,209,784
Maliyet	326	-	-	167,200,357
Defter Değeri	326	-	-	170,767,270

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	-	68,591,859	-	69,884,162
Toplam	-	68,591,859	-	69,884,162

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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 70,416 TL (31 Aralık 2025: (3,650,659) TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 3,721,075 TL (31 Aralık 2025: (2,383,481) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 68,591,859 TL (31 Aralık 2025: 69,884,162 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	2,237,162	176,490	1,453,497	37,454
Swap İşlemleri	11,507,758	12,701,761	10,398,963	3,912,308
Futures İşlemleri	-	798	39	-
Opsiyonlar	857,566	256,317	319,050	123,126
Diğer	-	5,068	-	3,056
Toplam	14,602,486	13,140,434	12,171,549	4,075,944

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	-	6,242	-	244,278
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	325,778	256,657	272,070	530,158
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	325,778	262,899	272,070	774,436

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 Yılda Az	3,055,202	1,893,439	2,995,582	1,925,107
1 - 4 Yıl Arası	5,103,480	3,221,992	5,198,311	3,356,967
4 Yılda Fazla	1,689,314	1,056,702	1,194,866	733,450
Toplam	9,847,996	6,172,133	9,388,759	6,015,524

Grubun 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %33.1, %4.9 ve %6.3 (31 Aralık 2025: %33.4, %3.4, %3.1 ve RON %3.7)'tür.

5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	3,825,567	2,915,185
Dönem İçinde Giderleştirilen	398,717	1,418,681
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	80,629
Dönem İçinde Ödenen	(80,482)	(588,928)
Dönem Sonu Bakiyesi	4,143,802	3,825,567

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	12,708,418	12,662,202
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	17,243,967	15,490,229
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	3,542,307	3,645,620
Devam Eden Dava Karşılıkları	969,765	1,044,384
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	10,059,443	9,766,697
Diğer Karşılıklar	2,925,188	709,822
Toplam	47,449,088	43,318,954

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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 42,204,404 TL (31 Aralık 2024: 22,436,684 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 11,974,422 TL (31 Aralık 2024: 4,516,257 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2025	31.12.2024
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(25,518,480)	(21,854,813)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü	13,448,041	8,500,676
Genel Yönetim Giderleri	(994,410)	(690,987)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(13,064,849)	(14,045,124)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	55,269,253	36,481,808
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	42,204,404	22,436,684
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(12,850,369)	(9,104,789)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(17,379,613)	(8,815,638)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(30,229,982)	(17,920,427)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	11,974,422	4,516,257

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(1,843,439)	(1,417,697)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	355,781	263,232
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	1,487,658	1,154,465
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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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**

31 Mart 2026 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 17,725,822 TL (31 Aralık 2025: 7,128,911 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 15,643,360 TL (31 Mart 2025: 6,726,195 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 17,817,328 TL tutarı (31 Mart 2025: 8,871,634 TL) kar/zarar tablosunda, (2,173,968) TL (31 Mart 2025: (2,145,439) TL) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17,725,822	7,128,911
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10,071,878	9,645,487
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	38,773	29,921
BSMV	5,840,292	5,758,478
Kambiyo Muameleleri Vergisi	145,164	139,067
Ödenecek Katma Değer Vergisi	513,849	613,567
Diğer	1,520,935	1,674,507
Toplam	35,856,713	24,989,938

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	78,535	70,161
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	86,037	53,641
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	552	437
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	568	450
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	31,306	22,705
İşsizlik Sigortası-İşveren	67,955	56,239
Diğer	783	595
Toplam	265,736	204,228

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolarda 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 58,600 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	194,920,555	997,259	173,199,786	1,076,974
Takas İşlemlerinden Borçlar	56,382,184	54,798	57,492,816	46,798
Diğer (*)	49,100,740	20,262,488	22,709,970	29,409,038
Toplam	300,403,479	21,314,545	253,402,572	30,532,810

(*) Cari dönemde, 22,120,927 TL tutarında 2025 yılı net dönem karından ortaklara ödenecek karpayını içermektedir.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Hisse Senetleri	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senetleri	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	4,200,000	25,000,000

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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 değerleme 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	(3,669,763)	527,359	386,914	2,219,926
Değerleme Farkı	(5,253,008)	527,359	(1,102,865)	2,219,926
Kur Farkı	1,583,245	-	1,489,779	-
Toplam	(3,669,763)	527,359	386,914	2,219,926

5.2.14.9 Kâr veya Zararda Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Menkul Değerler	1,860,529	968,865	1,795,634	1,502,228
Gayrimenkuller	34,512,629	587,960	33,660,032	577,858
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(4,482,782)	-	(3,923,934)	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	31,890,376	1,556,825	31,531,732	2,080,086

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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.	73,422	73,422
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	2,827	2,827
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	2,602	2,602
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
Kömür İşletmeleri A.Ş.	745	745
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	481	481
Dati Yatırım Holding A.Ş.	408	148
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Total	87,149	86,889

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2,417,058	2,369,517
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	7,408,892	5,217,800
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	182,095	178,962
Toplam	10,008,045	7,766,279

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	338,858,798	253,295,224

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	2,563,280	1,620,169
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	460,793	1,445,885
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(754,335)	(528,035)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(27,238)	25,261
Dönem Sonu Bakiye	2,242,500	2,563,280

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**

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının 142,568,574 TL (31 Aralık 2025: 144,097,679 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 26,807,745 TL (31 Aralık 2025: 21,003,377 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 2,149,888,800 TL (31 Aralık 2025: 2,019,118,789 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	274,946,040	268,981,244
TP Teminat Mektupları	460,884,859	434,076,512
Akreditifler	89,572,229	101,336,120
Aval ve Kabul Kredileri	16,970,348	13,056,961
Cirolar	41,882,900	36,682,400
Diğer Garantiler	4,563,238	3,850,823
Toplam	888,819,614	857,984,060

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

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	3,932,527	2,433,197	3,400,973	9,766,697
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,317,140	2,263,207	152,936	3,733,283
Dönem İçi Çıkanlar (*)	(1,905,402)	(1,076,570)	(576,830)	(3,558,802)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	1,084,588	(1,083,583)	(1,005)	-
2.Aşamaya Transfer	(358,708)	358,708	-	-
3.Aşamaya Transfer	(536)	(49,201)	49,737	-
Kur Farkı	11,686	22,084	84,495	118,265
Dönem Sonu Karşılık	4,081,295	2,867,842	3,110,306	10,059,443

(*) Açılış bakiyesinin 59,623 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	2,628,100	2,652,026	2,370,145	7,650,271
Dönem İçi İlave Karşılıklar	5,227,406	5,824,139	802,606	11,854,151
Dönem İçi Çıkanlar	(6,029,329)	(3,723,622)	(894,183)	(10,647,134)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	3,102,999	(3,038,356)	(64,643)	-
2.Aşamaya Transfer	(1,152,919)	1,159,137	(6,218)	-
3.Aşamaya Transfer	(4,197)	(637,954)	642,151	-
Kur Farkı	160,467	197,827	551,115	909,409
Dönem Sonu Karşılık	3,932,527	2,433,197	3,400,973	9,766,697

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 4,920,544 TL, taahhütler için ise 1,148,381 TL olmak üzere toplam 6,068,925 TL (31 Aralık 2025: gayrinakdi krediler 5,481,906 TL, taahhütler 916,259 TL) tutarında bakiye bulunmakta olup, gayrinakdi krediler için 2,883,319 TL, taahhütler için ise 226,986 TL olmak üzere toplam 3,110,305 TL (31 Aralık 2025: gayrinakdi krediler 3,195,595 TL, taahhütler 189,509 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	170,516,401	168,076,504
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	22,330,331	27,701,901
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	148,186,070	140,374,603
Diğer Gayrinakdi Krediler	718,303,213	689,907,556
Toplam	888,819,614	857,984,060

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	81,074,789	6,888,881	68,937,023	4,712,641
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	62,395,338	7,289,854	40,507,479	5,935,919
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3,406,237	22,390	1,836,616	5,353
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	146,876,364	14,201,125	111,281,118	10,653,913

(*) 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	5,999,807	-	8,029,709	-
Yurt İçi Bankalardan	452,866	-	1,586,770	1,124
Yurt Dışı Bankalardan	119,486	1,007,074	93,980	1,172,413
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6,572,159	1,007,074	9,710,459	1,173,537

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	810,630	56,855	253,638	60,454
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,772,822	829,414	6,936,084	695,324
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	8,804,162	1,090,353	10,710,711	873,135
Toplam	18,387,614	1,976,622	17,900,433	1,628,913

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. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %23 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 31 Mart 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 226,153 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	386,441	956,850

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,800,696	715,417	795,455	241,181
T.C. Merkez Bankasına	109,659	-	103,409	-
Yurt İçi Bankalara	278,645	363,952	273,046	168,726
Yurt Dışı Bankalara	1,412,392	351,465	419,000	72,455
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	924,963	-	1,255,569
Toplam	1,800,696	1,640,380	795,455	1,496,750

(*) 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	37,832	111,437

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	2,989	4,629,069	57,108	1,945,583

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,501	262,532	-	-	-	-	-	264,033
Tasarruf Mevduatı	5,777	2,029,170	54,471,168	7,697,687	3,247,144	1,847,025	-	69,297,971
Resmi Mevduat	-	81,186	20,287	51	39	426	-	101,989
Ticari Mevduat	345	18,532,724	8,137,792	6,077,687	8,747,737	4,421,300	-	45,917,585
Diğer Mevduat	-	212,455	1,071,619	477,207	714,104	1,254,265	-	3,729,650
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,623	21,118,067	63,700,866	14,252,632	12,709,024	7,523,016	-	119,311,228
Yabancı Para								
DTH	885,887	554,119	911,954	260,849	341,537	207,644	23	3,162,013
Bankalar Mevduatı	997	2,695	333	69	-	-	-	4,094
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	8	14	5	674	-	701
Toplam	886,884	556,814	912,295	260,932	341,542	208,318	23	3,166,808
Genel Toplam	894,507	21,674,881	64,613,161	14,513,564	13,050,566	7,731,334	23	122,478,036

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,265	4,914,815	-	-	-	-	-	4,916,080
Tasarruf Mevduatı	4,621	1,219,097	43,504,519	18,886,363	3,307,881	3,874,778	-	70,797,259
Resmi Mevduat	-	25,797	33,592	17	-	237	-	59,643
Ticari Mevduat	605	12,988,448	12,362,740	4,366,753	4,482,556	980,696	-	35,181,798
Diğer Mevduat	-	204,426	1,017,533	175,948	437,285	1,685,203	-	3,520,395
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,491	19,352,583	56,918,384	23,429,081	8,227,722	6,540,914	-	114,475,175
Yabancı Para								
DTH	310,528	569,934	550,969	148,461	188,218	132,062	36	1,900,208
Bankalar Mevduatı	4,528	5,763	-	4	-	-	-	10,295
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	6	59	2	30	-	97
Toplam	315,056	575,697	550,975	148,524	188,220	132,092	36	1,910,600
Genel Toplam	321,547	19,928,280	57,469,359	23,577,605	8,415,942	6,673,006	36	116,385,775

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	498,598,991	224,064,879
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5,668,717	2,865,854
Türev Finansal İşlemlerden	26,344,457	22,734,530
Kambiyo İşlemlerinden Kar	466,585,817	198,464,495
Zarar (-)	503,887,970	220,033,088
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,035,328	1,134,037
Türev Finansal İşlemlerden	50,866,750	23,436,274
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	450,985,892	195,462,777
Toplam	(5,288,979)	4,031,791

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 23,285,580 TL'si (31 Mart 2025: 7,468,353 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 12,599,663 TL'si (31 Mart 2025: 9,047,423 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	17,332,822	13,790,123
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	6,175,355	5,037,538
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	5,244,000	5,754,274
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	4,232,276	2,665,013
Diğer	1,681,191	333,298
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	320,637	300,787
Diğer (*) (**)	6,731,494	4,776,239
Toplam	24,384,953	18,867,149

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 5,929,265 TL (31 Mart 2025: 4,064,977 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

(**) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen donuk alacaklardan 684,741 TL (31 Mart 2025: 161,734 TL) tahsilat sağlanmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	30,462,872	22,870,418
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	5,451,273	6,314,050
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)</i>	9,653,026	6,249,731
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	15,358,573	10,306,637
Diğer Karşılık Giderleri	2,421,918	253,275
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	32,284	57,487
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	32,284	57,487
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
Diğer	2,389,634	195,788
Toplam	32,884,790	23,123,693

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	398,717	302,721
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	926,033	673,852
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	436,185	302,282
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,675	922
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	514,504	266,676
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	24,110,881	14,110,949
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	284,279	177,057
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	251,023	140,581
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	1,930,971	1,350,497
<i>Diğer Giderler</i>	21,644,608	12,442,814
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	854,576	91,750
Diğer (**)	7,649,495	5,837,827
Toplam	34,892,066	21,586,979

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

(**) Cari dönemde 1,638,164 TL (31 Mart 2025: 1,292,531 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta primi fon gideri ve 2,474,047 TL (31 Mart 2025: 2,053,012 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararları 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

31 Mart 2026 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 17,817,328 TL (31 Mart 2025: 8,871,634 TL) tutarında cari vergi gideri ile 3,716,969 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2025: 262,197 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

Grubun durdurulan faaliyetlerinden 31 Mart 2026 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 93,789 TL (31 Mart 2025: 63,350 TL) tutarında cari vergi gideri ile 10,450 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2025: 10,931 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtılmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(4,846,477)	(1,514,818)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	828,643	1,356,646
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	1,531,012	823,770
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(1,230,167)	(403,401)
Toplam	(3,716,989)	262,197

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(4,017,834)	(158,172)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	300,845	420,369
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(3,716,989)	262,197

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)	460,793	303,331

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	22,063,409	1,156,338	1,194,070	4,946,951	151,112	54,218
Dönem Sonu Bakiyesi	22,733,796	1,115,675	308,185	8,771,667	97,593	54,179
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	399,187	56	18,034	-	3,394	-

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	15,783,416	752,580	256,834	4,004,845	300,178	21,959
Dönem Sonu Bakiyesi	22,063,409	1,156,338	1,194,070	4,946,951	151,112	54,218
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	956,963	-	5,425	-	9,994	-

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	1,406,742	813,736	11,387	68,988	15,229,389	18,390,219
Dönem Sonu Bakiyesi	560,480	1,406,742	232,361	11,387	17,328,961	15,229,389
Mevduat Faiz Gideri	37,832	111,437	623	1,516	1,326,969	1,836,553

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	11,622,261	11,210,436	105,337,909	149,843,168	-	429,005
Dönem Sonu	11,468,568	11,622,261	264,766,626	105,337,909	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(21,296)	-	(252,819)	(201,140)	(794)	(4,847)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	56	139	-	-

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 3,723,116 TL (31 Aralık 2025: 4,484,527 TL) Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.13'ü (31 Aralık 2025: %0.17), konsolide aktif toplamının % 0.08'idir. (31 Aralık 2025: %0.10). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 23,139,575 TL (31 Aralık 2025: 23,408,591 TL), konsolide aktif toplamının %0.48'idir (31 Aralık 2025: %0.51). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 9,941,521 TL (31 Aralık 2025: 6,157,507 TL), Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.12'sidir (31 Aralık 2025: %0.70). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 18,121,803 TL (31 Aralık 2025: 16,647,517 TL), Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.54'ünü (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 3,081 TL kira geliri (31 Mart 2025: 1,929 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 51,414 TL (31 Mart 2025: 29,333 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 41,925 TL (31 Mart 2025: 35,559 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 292,226 TL (31 Mart 2025: 122,409 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 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 342,618 TL'dir (31 Mart 2025: 259,508 TL).

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

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Bulunmamaktadır.

5.7.2.5 *Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri 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 2025)

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 (Ocak 2026)

Uzun Vadeli YP	BB- / Pozitif
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- / Pozitif
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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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 (Şubat 2025) (*)**

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

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin 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 2025) (*)**

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	110,604,633
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(25,574)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(5,519,731)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(21,910,927)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(80,747,308)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(2,191,093)

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 31 Mart 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 Nisan 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., 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, yılın ilk 3 ayında, **net kârı** 33 milyar 615 milyon 247 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 4 trilyon 783 milyar 750 milyon 292 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 3 trilyon 566 milyar 251 milyon 702 bin TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %56,0 ile müşteri mevduatları oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduat tabanı yılın ilk 3 ayında %0,5 büyümeye ile 3 trilyon 160 milyar 943 milyon 617 bin TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %16,2, **öz kaynak kârlılığı** %30,3, **aktif kârlılığı** ise %2,9 seviyelerinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen**: “2026 yılının ilk çeyreği, küresel ekonomide belirsizliklerin yüksek seyrini koruduğu, finansal koşulların sıkı kaldığı ve jeopolitik gelişmelerin risk algısı üzerindeki etkisinin belirginleştiği bir dönem oldu. Özellikle Mart ayında küresel piyasalarda volatilitenin artması, riskten kaçınma eğiliminin güçlenmesi ve sermaye akımlarının daha seçici hale gelmesi, gelişmekte olan ekonomiler açısından daha temkinli bir görünümü beraberinde getirdi. Bu çerçevede, ekonomik karar alma süreçlerinde disiplinli duruş ve güçlü bilanço yapısı her zamankinden daha fazla önem kazandı.

Garanti BBVA olarak, bu süreçte, güçlü sermaye yapımızı koruyarak müşteri odaklı büyümeye devam ettik. 2026 yılının ilk çeyreğinde toplam aktiflerimiz 5 trilyon TL'ye yaklaştı ve bunun %56'sını Krediler oluşturuyor. Özsermaye kârlılığımız %30 seviyesinde gerçekleşti ve sektördeki öncü konumumuzu koruduk.

Bugün her iki banka müşterisinin birinin Garanti BBVA'da hesabı var. Bu, müşterilerimizin bize olan güvenini, hem şube, hem de dijital kanallardan sunduğumuz hizmetin kalitesini yansıtıyor. Son 25 yılda teknolojiye 6 milyar dolar yatırım yaptık. Daha da önemlisi, 90'ların başından beri teknoloji alanındaki yatırımlarımızı sürekli ve hedefli tutmasaydık, bugün bir çok Avrupa ve Asya ülkelerini etkileyen finansal teknoloji kuruluşlarıyla rekabette bu kadar güçlü olamazdık.

Değerli paydaşlarımız, bu yıl Bankamızın 80. kuruluş yılı. 80.yılıımızda 23 bin çalışanımızla 30.6 milyon müşterimize hizmet veriyoruz. Ulaştığımız bu başarının arkasındaki en önemli gücümüz; insan kaynağımız. Bu vesileyle, özverili çalışmalarıyla bu başarıya katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarıma ve bize güvenerek bu yolculukta yanımızda olan başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Garanti BBVA, önümüzdeki dönemde de sağlam temelleri, sorumlu bankacılık anlayışı ve uzun vadeli değer yaratma odağıyla yoluna kararlılıkla devam edecektir.”

Konuyla ilgili değerlendirmede bulunan Garanti BBVA Genel Müdürü Mahmut Akten şunları söyledi: “2026 yılına, jeopolitik gelişmelerin yarattığı belirsizliklerin, karar alma süreçlerinde hız ve çevikliği daha da kritik hale getirdiği bir ortamda başladık. Finansal piyasalarda artan riskten kaçınma eğiliminin yanı sıra enerji başta olmak üzere emtia fiyatlarındaki yükseliş, küresel ölçekte daha zayıf büyüme ve enflasyonist baskıları beraberinde getiriyor.

Bu dönemde, Merkez Bankası, enflasyonla mücadelede temkinli politika duruşunu sürdürüyor. Artan dış finansman ihtiyacı ve bunun kur üzerindeki potansiyel etkisiyle, finansal istikrara daha fazla öncelik verilen bir yapı görüyoruz.

Mart başında yaşanan gelişmelerle birlikte sektörde fonlama maliyetlerinde yükselişler gözlemledik. Bu artışın, özellikle ikinci çeyrekte daha görünür olmasını bekliyoruz. Bununla birlikte, güçlü bilanço yapımız ve ilk çeyrekte beklentilerin üzerinde gerçekleşen performansımız sayesinde bu süreci etkin şekilde yönetme kapasitesine sahibiz.

2026 yılının ilk çeyreğinde toplam aktiflerimiz 5 trilyon TL'ye yaklaştı ve bunun %56'sını Krediler oluşturuyor. Kredilerdeki sağlam duruşumuz devam ederken; güçlü vadesiz mevduat tabanımız, dijital kanallarda yarattığımız müşteri değeri ve etkin sermaye yönetiminiz sayesinde sektörde pozitif ayrışmayı sürdürdük. Geniş müşteri tabanımız ve güçlü pazar konumumuz, bu performansı sürdürülebilir kılan en önemli unsurlar arasında yer alıyor. Bu süreçte marjlardaki iyileşmenin katkısıyla özsermaye kârlılığımızı %30 seviyesinde tutmayı başardık. Bu performansımızın temelinde, müşteri deneyimini stratejik bir öncelik olarak ele alan ve bunu veriye dayalı karar süreçleriyle destekleyen yaklaşımımız yer alıyor.”

Bankanın stratejik önceliklerine değinen Akten sözlerini şöyle sürdürdü: “Radikal Müşteri Perspektifi yaklaşımımız doğrultusunda, müşteri deneyimini yalnızca temas anlarıyla sınırlamıyor; karar alma süreçlerinden ürün tasarımına kadar her aşamada işimizin merkezine alıyoruz. Müşteriyi dinlemek ve anlamak en önemli önceliğimiz olmaya devam ediyor. Bu doğrultuda müşterilerimizle etkileşimimizin en yoğun olduğu kanalımız Garanti BBVA Mobil’de memnuniyet anketleri gerçekleştiriyoruz. Bu kapsamda 18 milyon aktif mobil müşterimizin %90’ına ulaştık ve müşterilerimizden 2 milyon geri bildirim aldık.

Hiper kişiselleştirilmiş hizmet yaklaşımımızla müşterilerimizin günlük 20 milyon aksiyonunu takip ediyor, bu verileri yapay zekâ ile analiz ederek hızlı ve etkili aksiyonlara dönüştürüyoruz. Günlük 10 milyon müşterimizin ihtiyaçlarını anlık olarak anlayıp doğru çözümler sunabiliyoruz. Üretken yapay zekâ ile yeniden tasarladığımız dijital asistanımız Ugi ise bugün yaklaşık 200 farklı konuda müşterilerimize destek sunuyor.”

Akten, sözlerini şu şekilde tamamladı: “Müşterilerimizin ihtiyaç duyduğu her alanda yanlarında yer alıyor, ana bankaları olma rolümüzü güçlendiriyoruz. Risk-getiri dengesini gözetken, katma değeri yüksek ve sürdürülebilir alanlara odaklanan büyüme anlayışımızla yolumuza devam ediyoruz. Önümüzdeki dönemde de Türk lirası odaklı, dengeli büyümemizi sürdürerek ülkemizin ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkı sunmayı sürdüreceğiz. Bu başarıda emeği geçen çalışma arkadaşlarıma ve bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

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

7.1.1 Özet Konsolide Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri (bin TL)	Cari Dönem 31.03.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Değişim %Δ
Toplam Aktifler	4,783,750,292	4,547,773,680	%5.2
Krediler*	2,768,109,767	2,715,711,500	%1.9
-Canlı Krediler	2,677,432,088	2,631,872,457	%1.7
-Takipteki Krediler	90,677,679	83,839,043	%8.2
Müşteri Mevduatları	3,160,943,617	3,143,896,697	%0.5
Özsermaye	453,087,703	446,636,140	%1.4

*Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir.

Başlıca Gelir Kalemleri (bin TL)	Cari Dönem 31.03.2026	Önceki Dönem 31.03.2025	Değişim %Δ
Net Faiz Geliri	71,431,416	38,191,970	%87.0
Operasyonel Giderler	54,276,094	34,659,749	%56.6
-Personel Giderleri	19,384,028	13,072,770	%48.3
-Diğer Faaliyet Giderleri	34,892,066	21,586,979	%61.6
Net Ücret ve Komisyonlar	42,859,908	30,245,931	%41.7
Net Kar	33,615,247	25,398,699	%32.4

Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 31.03.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Değişim Δ bp
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	%56.0	%57.9	(190)
Mevduat/Toplam Aktifler	%66.1	%69.1	(305)
Özsermaye Karlılığı	%30.3	%29.1	118
Aktif Karlılığı	%2.9	%2.9	2
Takipteki Kredi Oranı	%3.2	%3.1	16
Sermaye Yeterlilik Oranı*	%16.2	%17.5	(133)

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Pazar Payları*	Cari Dönem 31.03.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	%11.2	%11.3	(5)
TL Canlı Krediler	%12.6	%12.7	(7)
YP Canlı Krediler	%8.5	%8.7	(22)
Müşteri Mevduatları	%10.9	%10.4	40
TL Müşteri Mevduatları	%11.1	%10.5	59
YP Müşteri Mevduatları	%10.4	%10.4	(4)

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

Sayılarla Garanti BBVA ¹	Cari Dönem 31.03.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Değişim %Δ
Şube Ağı	795	795	%0.0
Çalışan Sayısı	23,376	23,311	%0.3
ATM	6,537	6,558	%(0.3)
POS*	886,943	870,653	%1.9
Toplam Müşteri Sayısı	30,610,905	30,130,629	%1.6
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	18,234,320	18,040,749	%1.1
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	13,562,178	13,226,733	%2.5

*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 01.01.2026-31.03.2026 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri**

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.3 01.01.2026-31.03.2026 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, 31 Mart 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 Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

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

7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş. 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.