

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

30 Eylül 2024

Hesap Dönemine Ait

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle geçmiş yıllarda ayrılan ve TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar”ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan 8,000,000 Bin TL tutarında serbest karşılığın tamamı 2023 yılında ters çevrilip gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu husus ile ilişkili olarak, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 5.4.5 notunda belirttiği üzere, ilişikteki 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; 5,000,000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir. Bu hususun, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançoda yer alan “Dönem Net Kâr veya Zararı” ve “Olağanüstü Yedekler” hesapları ve 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun ilişikteki konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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

30 Ekim 2024
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ 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 dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bütçesine 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 dokuz 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Mahmut Akten
Genel Müdür

Aydın Güler
Finans ve Hazine Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Muhasebe ve Yasal
Raporlama Direktörü

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

Ebru Oğan Knottnerus
Denetim Komitesi
Üyesi

Belkıs Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile 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	2
IV.	Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VII.	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	29
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIV.	Kiralamaya işlemlerine ilişkin açıklamalar	32
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	35
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	36
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	40
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	40
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	40
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	40
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	40
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	42
XXVI.	Hisse başına kazanç	42
XXVII.	İlişkili taraflar	43
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	43
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	43

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	44
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	55
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	55
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	57
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	61
VI.	Likidite risk yönetimi, konsolide likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	63
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	72
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	74
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	74
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	74

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	124
VIII	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin Açıklamalar	126
IX.	Bilanço sonrası hususlar	126
X.	Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar	127

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	130
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	130

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	131
II.	01.01.2024-30.09.2024 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	134
III.	01.01.2024-30.09.2024 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	135
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	135
V.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	135
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	136

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 797, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2023: yurt içinde 796, yurt dışında 8 şube ve 1 temsilcilik).

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

30 Eylül 2024 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 165 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 74.1 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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 121 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	43 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	31 yıl
Mahmut Akten ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	25 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	32 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	34 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	33 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	44 yıl
Avni Aydın Düren	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	33 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	33 yıl
Ebru Oğan Knottnerus	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.03.2024	Yüksek Lisans	33 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	25 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	32 yıl
Murat Çağrı Süzer ^(*)	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	05.09.2024	Yüksek Lisans	17 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	33 yıl
Tuba Köseoğlu Okçu	GMY- Yetenek ve Kültür	12.09.2022	Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	34 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	30 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	13 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Yüksek Lisans	26 yıl

(*) 23 Ağustos 2024 tarihi itibarıyla, Genel Müdürlük görevini yürüten Recep Baştuğ görevinden ayrılmıştır. Yerine Mahmut Akten, Genel Müdür olarak atanmıştır. Murat Çağrı Süzer 5 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları								
30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)								
VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		286,618,509	529,241,696	815,860,205	261,450,671	384,648,421	646,099,092
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	205,476,482	460,566,231	666,042,713	195,895,964	328,410,486	524,306,450
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		196,079,346	168,863,093	364,942,439	167,131,445	163,623,905	330,755,350
1.1.2	Bankalar		9,610,534	229,201,259	238,811,793	3,422,349	153,467,791	156,890,140
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		185,841	62,858,059	63,043,900	26,504,601	12,094,686	38,599,287
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		399,239	356,180	755,419	1,162,431	775,896	1,938,327
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	2,007,750	5,392,169	7,399,919	3,702,038	4,887,651	8,589,689
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		727,377	4,412,070	5,139,447	1,559,847	3,797,552	5,357,399
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,085,890	141,163	1,227,053	2,046,832	120,971	2,167,803
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		194,483	838,936	1,033,419	95,359	969,128	1,064,487
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	73,414,481	55,783,679	129,198,160	57,354,432	44,220,821	101,575,253
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		72,728,283	24,887,584	97,615,867	56,706,609	23,236,403	79,943,012
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		276,040	2,487,402	2,763,442	203,391	1,726,725	1,930,116
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		410,158	28,408,693	28,818,851	444,432	19,257,693	19,702,125
1.4	Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	5,719,796	7,499,617	13,219,413	4,498,237	7,129,463	11,627,700
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		5,655,253	7,178,741	12,833,994	4,390,584	6,115,669	10,506,253
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		64,543	320,876	385,419	107,653	1,013,794	1,121,447
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,239,285,494	661,173,422	1,900,458,916	907,797,438	515,766,554	1,423,563,992
2.1	Krediler	5.1.5	1,062,643,979	579,830,886	1,642,474,865	769,134,587	448,841,379	1,217,975,966
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	9,898,103	25,691,579	35,589,682	10,029,940	19,992,190	30,022,130
2.3	Factoring Alacakları	5.1.7	9,384,874	1,502,445	10,887,319	9,955,846	1,637,780	11,593,626
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	191,205,783	82,117,366	273,323,149	141,655,134	74,727,731	216,382,865
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		186,321,508	58,834,365	245,155,873	138,073,167	60,934,162	199,007,329
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		4,884,275	23,283,001	28,167,276	3,581,967	13,793,569	17,375,536
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		33,847,245	27,968,854	61,816,099	22,978,069	29,432,526	52,410,595
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	3,028,491	44,584	3,073,075	2,133,015	8,039	2,141,054
3.1	Satış Amaçlı		3,028,491	44,584	3,073,075	2,133,015	8,039	2,141,054
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		8,551,275	196,300	8,747,575	6,221,102	158,689	6,379,791
4.1	İştirakler (Net)	5.1.10	161,509	30	161,539	130,474	26	130,500
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		161,509	30	161,539	130,474	26	130,500
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	8,389,766	196,270	8,586,036	6,090,628	158,663	6,249,291
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8,389,766	196,270	8,586,036	6,090,628	158,663	6,249,291
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	26,390,901	1,731,656	28,122,557	20,425,129	1,527,851	21,952,980
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	2,924,998	708,987	3,633,985	1,983,956	564,293	2,548,249
6.1	Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2	Diğer		2,918,610	708,987	3,627,597	1,977,568	564,293	2,541,861
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	2,170,186	-	2,170,186	1,590,712	-	1,590,712
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		337,996	72,377	410,373	16,749	110,841	127,590
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	22,063,341	113,936	22,177,277	20,153,115	137,948	20,291,063
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17	87,224,825	5,956,365	93,181,190	70,637,295	6,381,277	77,018,572
VARLIKLAR TOPLAMI			1,678,596,016	1,199,239,323	2,877,835,339	1,292,409,182	909,303,913	2,201,713,095

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		5.2.1	1,166,616,268	892,023,796	2,058,640,064	878,028,393	726,902,316	1,604,930,709
II. ALINAN KREDİLER		5.2.2	6,388,700	58,358,846	64,747,546	6,059,032	54,380,527	60,439,559
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		5.2.3	13,571,327	100,170,403	113,741,730	3,732,294	52,262,264	55,994,558
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		5.2.4	320,167	18,061,911	18,382,078	1,563,225	9,579,727	11,142,952
4.1 Bonolar			320,167	10,902,665	11,222,832	1,563,225	950,964	2,514,189
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	7,159,246	7,159,246	-	8,628,763	8,628,763
V. FONLAR			-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları			-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5.2.5	-	55,776,936	55,776,936	-	49,046,956	49,046,956
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5.2.6	9,936,199	4,005,060	13,941,259	6,797,534	4,771,691	11,569,225
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			9,369,507	3,755,489	13,124,996	6,787,369	4,715,309	11,502,678
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			566,692	249,571	816,263	10,165	56,382	66,547
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		5.2.7	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		5.2.8	2,021,684	798,922	2,820,606	1,534,855	738,171	2,273,026
X. KARŞILIKLAR		5.2.9	15,460,423	9,306,195	24,766,618	11,511,923	10,067,042	21,578,965
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			5,693,458	458,338	6,151,796	4,494,360	410,348	4,904,708
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			2,910,283	3,813,117	6,723,400	1,930,022	2,251,747	4,181,769
10.4 Diğer Karşılıklar			6,856,682	5,034,740	11,891,422	5,087,541	7,404,947	12,492,488
XI. CARİ VERGİ BORCU		5.2.10	8,608,181	502,773	9,110,954	10,779,309	921,272	11,700,581
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		5.2.10	85,185	90,813	175,998	50,916	78,453	129,369
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		5.2.11	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		5.2.12	1,086,856	44,146,653	45,233,509	1,067,593	22,571,810	23,639,403
14.1 Krediler			-	1,114,263	1,114,263	-	629,332	629,332
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			1,086,856	43,032,390	44,119,246	1,067,593	21,942,478	23,010,071
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		5.2.13	149,727,735	16,768,642	166,496,377	87,711,744	15,934,530	103,646,274
XVI. ÖZKAYNAKLAR		5.2.14	301,886,568	2,115,096	304,001,664	243,912,127	1,709,391	245,621,518
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			19,418,819	761,440	20,180,259	14,748,655	551,033	15,299,688
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			22,532,256	722,396	23,254,652	23,045,196	407,846	23,453,042
16.5 Kâr Yedekleri			187,319,985	631,260	187,951,245	113,838,518	750,512	114,589,030
16.5.1 Yasal Yedekler			4,725,932	631,260	5,357,192	2,938,316	544,305	3,482,621
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			182,328,126	-	182,328,126	110,645,558	-	110,645,558
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			265,927	-	265,927	254,644	206,207	460,851
16.6 Kâr veya Zarar			66,271,669	-	66,271,669	86,374,997	-	86,374,997
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			66,271,669	-	66,271,669	86,374,997	-	86,374,997
16.7 Azınlık Payları			1,359,405	-	1,359,405	920,327	-	920,327
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1,675,709,293	1,202,126,046	2,877,835,339	1,252,748,945	948,964,150	2,201,713,095

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2024			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,019,639,190	1,393,893,694	3,413,532,884	1,189,910,715	1,156,829,806	2,346,740,521
I. GARANTİ VE KEFALETLER	5.3.1	320,598,088	241,350,497	561,948,585	222,242,700	197,667,566	419,910,266
1.1 Teminat Mektupları		300,681,981	169,537,736	470,219,717	207,649,439	136,086,694	343,736,133
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	5,106,360	5,106,360	-	4,358,146	4,358,146
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		15,132,617	6,452,330	21,584,947	9,658,232	5,605,753	15,263,985
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		285,549,364	157,979,046	443,528,410	197,991,207	126,122,795	324,114,002
1.2 Banka Kredileri		2,079,649	7,479,055	9,558,704	2,152,734	5,809,391	7,962,125
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		1,805,939	7,479,055	9,284,994	2,152,734	5,809,391	7,962,125
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		273,710	-	273,710	-	-	-
1.3 Akreditifler		339,608	61,143,178	61,482,786	396,874	53,151,881	53,548,755
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		339,608	61,143,178	61,482,786	396,874	53,151,881	53,548,755
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		17,496,850	-	17,496,850	12,043,653	-	12,043,653
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		17,496,850	-	17,496,850	12,043,653	-	12,043,653
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	3,190,528	3,190,528	-	2,619,600	2,619,600
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	1,328,378,955	92,347,333	1,420,726,288	676,681,739	72,210,677	748,892,416
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1,325,867,628	70,614,923	1,396,482,551	674,580,826	58,063,745	732,644,571
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,505,412	41,318,991	49,824,403	4,282,615	30,021,807	34,304,422
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	31	31	-	27	27
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		237,750,495	17,306,318	255,056,813	131,818,977	17,216,978	149,035,855
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		13,837,378	-	13,837,378	9,642,506	-	9,642,506
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,618,233	-	1,618,233	858,088	-	858,088
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		1,064,147,470	4,710,482	1,068,857,952	527,973,745	3,560,443	531,534,188
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,640	-	8,640	4,995	-	4,995
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	7,279,101	7,279,101	-	7,264,490	7,264,490
2.2 Cayılabilir Taahhütler		2,511,327	21,732,410	24,243,737	2,100,913	14,146,932	16,247,845
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		376,900	15,165,938	15,542,838	450,000	11,508,753	11,958,753
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		2,134,427	6,566,472	8,700,899	1,650,913	2,638,179	4,289,092
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	370,662,147	1,060,195,864	1,430,858,011	290,986,276	886,951,563	1,177,937,839
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		15,426,810	87,961,172	103,387,982	5,396,976	70,927,092	76,324,068
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	67,906,401	67,906,401	-	34,448,844	34,448,844
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		15,426,810	20,054,771	35,481,581	5,396,976	36,478,248	41,875,224
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		355,235,337	972,234,692	1,327,470,029	285,589,300	816,024,471	1,101,613,771
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		29,127,200	36,649,270	65,776,470	44,064,524	53,291,477	97,356,001
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		20,100,072	13,254,151	33,354,223	41,460,609	9,430,315	50,890,924
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9,027,128	23,395,119	32,422,247	2,603,915	43,861,162	46,465,077
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		275,735,817	725,490,464	1,001,226,281	228,622,855	611,282,078	839,904,933
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		435,286	190,740,994	191,176,280	787,243	201,350,022	202,137,265
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		56,112,035	199,730,228	255,842,263	107,058,336	139,612,409	246,670,745
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		110,407,998	166,674,121	277,082,119	60,388,638	135,159,823	195,548,461
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		108,780,498	168,345,121	277,125,619	60,388,638	135,159,824	195,548,462
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		47,390,957	42,870,078	90,261,035	8,287,254	10,179,512	18,466,766
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		10,525,745	31,637,231	42,162,976	4,855,929	4,135,798	8,991,727
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		34,052,004	11,232,847	45,284,851	3,187,418	6,043,714	9,231,132
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		1,406,604	-	1,406,604	111,270	-	111,270
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		1,406,604	-	1,406,604	132,637	-	132,637
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1,459,085	1,367,352	2,826,437	3,578,801	3,344,243	6,923,044
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		348,162	1,037,236	1,385,398	3,578,801	1,393	3,580,194
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		1,110,923	330,116	1,441,039	-	3,342,850	3,342,850
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	501,300	501,300	-	174,258	174,258
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	501,300	501,300	-	174,258	174,258
3.2.6 Diğer		1,522,278	165,356,228	166,878,506	1,035,866	137,752,903	138,788,769
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		4,996,190,647	6,248,660,986	11,244,851,633	3,025,305,395	5,199,237,676	8,224,543,071
IV. EMANET KIYMETLER		957,768,398	315,906,639	1,273,675,037	396,628,687	255,511,184	652,139,871
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		651,250,516	-	651,250,516	245,361,373	-	245,361,373
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		183,691,173	147,010,000	330,701,173	53,469,009	112,968,042	166,437,051
4.3 Tahsisle Alınan Çekler		107,308,098	22,861,425	130,169,523	84,305,832	19,520,939	103,826,771
4.4 Tahsisle Alınan Ticari Senetler		11,832,835	5,311,207	17,144,042	9,979,379	4,188,461	14,167,840
4.5 Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		679,667	117,535,589	118,215,256	431,391	101,448,674	101,880,065
4.6 İhracma Aracı Olunan Kıymetler		-	815,281	815,281	-	708,084	708,084
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3,006,109	22,373,137	25,379,246	3,081,703	16,676,984	19,758,687
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		4,038,422,249	5,932,754,347	9,971,176,596	2,628,676,708	4,943,726,492	7,572,403,200
5.1 Menkul Kıymetler		29,396,662	46,493,962	75,890,624	24,257,437	22,920,878	47,178,315
5.2 Teminat Senetleri		24,227,972	101,848,983	126,076,955	22,707,329	83,177,929	105,885,258
5.3 Emitia		400,983	-	400,983	510,466	-	510,466
5.4 Varant		-	9,237,522	9,237,522	-	4,580,995	4,580,995
5.5 Gayrimenkul		1,363,038,662	897,646,689	2,260,685,351	831,298,980	832,365,207	1,663,664,187
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		2,621,357,970	4,877,527,191	7,498,885,161	1,749,902,496	4,000,681,483	5,750,583,979
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7,015,829,837	7,642,554,680	14,658,384,517	4,215,216,110	6,356,067,482	10,571,283,592

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2024 - 30 Eylül 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2024 - 30 Eylül 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2023 - 30 Eylül 2023
I. FAİZ GELİRLERİ		5.4.1	378,422,580	144,976,380	147,442,381	62,452,877
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			277,006,726	101,283,105	106,476,816	42,203,111
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			23,409,385	443,248	12,180,161	159,568
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			7,584,592	3,305,985	2,441,987	1,823,435
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			4,956,901	2,767,775	1,081,437	1,165,111
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			58,652,304	32,901,379	22,869,147	15,198,845
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			754,046	330,058	241,433	177,710
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			19,757,584	13,148,700	7,761,320	5,693,406
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			38,140,674	19,422,621	14,866,394	9,327,729
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			4,625,719	2,777,310	1,623,988	1,214,286
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			2,186,953	1,497,578	768,845	688,521
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		5.4.2	288,867,245	84,878,317	115,616,534	39,130,529
2.1 Mevduata Verilen Faizler			261,405,523	75,114,122	103,787,786	35,819,545
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			7,772,071	4,571,986	2,765,941	1,499,014
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			14,012,635	1,929,753	7,590,748	870,410
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			3,866,418	2,111,918	1,270,199	792,442
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			376,843	204,571	146,360	78,599
2.6 Diğer Faiz Giderleri			1,433,755	945,967	55,500	70,519
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			89,555,335	60,098,063	31,825,847	23,322,348
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.4.12	67,979,687	26,594,646	26,146,755	12,320,062
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			99,608,073	36,569,326	38,391,863	17,344,904
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			3,704,189	2,379,013	1,334,954	931,916
4.1.2 Diğer			95,903,884	34,190,313	37,056,909	16,412,988
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			31,628,386	9,974,680	12,245,108	5,024,842
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			68,370	51,028	32,649	18,704
4.2.2 Diğer			31,560,016	9,923,652	12,212,459	5,006,138
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		5.4.3	173,098	72,693	14,738	28,315
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		5.4.4	5,501,909	26,223,237	3,746,708	7,413,369
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı			(195,130)	2,774,043	92,990	(675,047)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(19,078,910)	(14,255,499)	(4,179,360)	(8,522,231)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı			24,775,949	37,704,693	7,833,078	16,610,647
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		5.4.5	36,521,747	27,557,050	7,187,924	10,562,134
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			199,731,776	140,545,689	68,921,972	53,646,228
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		5.4.6	40,001,044	29,736,893	11,185,475	7,394,777
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		5.4.6	188,349	245,430	120,897	193,616
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			28,275,913	14,543,687	10,713,707	5,620,413
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		5.4.7	44,531,369	24,246,627	16,901,855	8,656,024
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			86,735,101	71,773,052	30,000,038	31,781,398
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			1,802,340	1,266,682	455,340	363,912
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		5.4.8	88,537,441	73,039,734	30,455,378	32,145,310
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		5.4.9	21,587,078	15,455,740	8,094,825	8,371,056
18.1 Cari Vergi Karşılığı			22,695,585	18,269,828	3,269,828	7,273,930
18.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			2,655,305	5,754,478	1,343,657	3,276,690
18.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(3,763,812)	(8,568,566)	3,481,340	(2,179,564)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		5.4.10	66,950,363	57,583,994	22,360,553	23,774,254
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		5.4.8	-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		5.4.9	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
23.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
23.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		5.4.10	-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARIZARARI (XIX+XXIV)		5.4.11	66,950,363	57,583,994	22,360,553	23,774,254
25.1 Grubun Kâr / Zararı			66,271,669	57,217,490	22,116,242	23,633,366
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)			678,694	366,504	244,311	140,888
Hisse Başına Kâr / Zarar			0.15779	0.13623	0.05266	0.05627

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 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 2024 - 30 Eylül 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	66,950,363	57,583,994
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	4,683,952	13,384,885
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	4,880,571	7,926,429
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	5,105,093	4,045,105
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,011,092)	(48,598)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	481,827	624,647
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	304,743	3,305,275
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(196,619)	5,458,456
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	6,189,286	8,843,027
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya		
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(4,160,163)	(2,629,570)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1,999,267)	1,545,916
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2,728,261)	(4,497,217)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(128,122)	225,442
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,629,908	1,970,858
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	71,634,315	70,968,879

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2024 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)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
							Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri							Diğer
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023-30/09/2023)																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	5,405,144	(1,315,532)	471,809	15,758,923	8,711,262	(4,556,136)	63,782,784	59,396,697	-	152,639,385	484,735	153,124,120
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4,200,000	11,880	-	772,554	5,405,144	(1,315,532)	471,809	15,758,923	8,711,262	(4,556,136)	63,782,784	59,396,697	-	152,639,385	484,735	153,124,120
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	7,438,904	(116,722)	604,236	8,843,027	(1,865,561)	(1,518,697)	-	-	57,217,490	70,602,677	366,202	70,968,879
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,017	-	177,017	-	177,017
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,620,323	(59,396,697)	-	(8,776,374)	(98,064)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,776,374)	-	(8,776,374)	(98,064)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,469,944	(50,469,944)	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,379	(150,379)	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	12,844,048	(1,432,254)	1,076,045	24,601,950	6,845,701	(6,074,833)	114,580,124	-	57,217,490	214,642,705	752,873	215,395,578
CARİ DÖNEM (01/01/2024-30/09/2024)																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	15,971,976	(1,994,953)	1,322,665	28,894,950	3,337,016	(8,778,924)	114,589,030	86,374,997	-	244,701,191	920,327	245,621,518
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	15,971,976	(1,994,953)	1,322,665	28,894,950	3,337,016	(8,778,924)	114,589,030	86,374,997	-	244,701,191	920,327	245,621,518
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	5,103,073	(707,764)	485,262	6,189,286	(2,944,066)	(3,443,610)	-	-	66,271,669	70,953,850	680,465	71,634,315
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,976	-	86,976	-	86,976
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,275,239	(86,374,997)	-	(13,099,758)	(241,387)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,099,758)	-	(13,099,758)	(241,387)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,257,539	(73,257,539)	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,700	(17,700)	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	21,075,049	(2,702,717)	1,807,927	35,084,236	392,950	(12,222,534)	187,951,245	-	66,271,669	302,642,259	1,359,405	304,001,664

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2024 - 30 Eylül 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	92,180,755	54,115,014
1.1.1 Alınan Faizler		340,243,623	144,229,873
1.1.2 Ödenen Faizler		(261,225,656)	(68,206,647)
1.1.3 Alınan Temettümler		173,098	72,693
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		99,608,073	36,569,326
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		35,484,543	27,031,092
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2,243,413	942,215
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(67,845,070)	(34,186,176)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(29,517,268)	(15,326,373)
1.1.9 Diğer		(26,984,001)	(37,010,989)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(157,343,840)	124,556,187
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		1,319,900	(6,837,754)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(199,485,952)	(68,582,152)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(444,548,983)	(350,000,205)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(36,481,710)	(5,410,066)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		39,454,583	217,285
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		407,134,589	493,062,113
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		15,946,847	39,040,358
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		59,316,886	23,066,608
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(65,163,085)	178,671,201
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(51,001,563)	(62,872,253)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(848,000)	(6,253)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(4,905,003)	(3,630,165)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,442,629	2,415
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(71,446,244)	(41,769,948)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		62,350,371	34,922,444
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(66,249,117)	(67,170,585)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		28,653,801	14,779,839
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		48,979,693	(5,213,168)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		105,532,385	37,341,622
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(42,170,087)	(33,128,332)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(13,341,145)	(8,776,374)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,041,460)	(650,084)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	8,081,872	21,125,848
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	(59,103,083)	131,711,628
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	295,973,109	149,464,537
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	236,870,026	281,176,165

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

3.1.2 Diğer

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre 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); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK’nın, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Buna istinaden Grup’un 30 Eylül 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

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 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Buna istinaden Grup, bağlı ortaklığı konumunda olan Garanti Emeklilik şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, varlıklarda, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Sabit faizli menkul kıymet ve kredilerin bir kısmı ile ihraç edilen bonoların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin 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 çevrilmektedir.

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 530,583,575 EURO (31 Aralık 2023: 530,583,575 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 17,631,539 TL (31 Aralık 2023: 14,903,297 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 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. Banka, 21 Ekim 2014 tarihinde şirket hisselerinin %0.04'ünü daha satın alarak şirket sermayesindeki hissedarlık oranını %100'e çıkarmıştır.

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

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

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

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

Garanti Portföy, Haziran 1997’de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallar 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 gereksiz her türlü ödemeyi veya para transferini sağlayan veya destekleyen sistemi, platform ve altyapıları oluşturur, işletir ve geliştirir.

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

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri, 2022 yılında %50 Garanti BBVA ve %50 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş ortaklığıyla kurulmuştur. 16 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın 400,000,000 TL’lik sermaye artırımını ile şirketin 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 ihracı hizmetini sunmak üzere ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet göstermesine izin veren lisans verilmiştir.

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

IFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapılmaktadır ve bu düzeltme gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtılmaktadır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemek için gerçeğe uygun değer ölçümünde yurt dışı kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için off-shore piyasa eğrisi; yurt içi kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için de TLREF’e dayalı OIS (“Overnight Indexed Swap”) piyasa eğrisini kullanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

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

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı 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, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir.

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, 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 gerçekleştiği 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 değerlendirmedir.

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

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

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

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

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

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

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

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

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

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

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

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

İçsel politikalar uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellenmektedir. İlgili model güncellemesi 2023 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararları, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanılarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının 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 artış 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 yansıması ve ileriye dönük etkilerin dâhil edilmesi yöntemleri parametrelere uygulanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2024	%3.18
31.12.2025	%2.74
31.12.2026	%5.23
31.12.2027	%4.26
31.12.2028	%4.16

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;

- TCMB’den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.),
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler,
- Banka’nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler,
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullandırılan 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 Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

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

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

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

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan 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/finansse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finansse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

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

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması,

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi,
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/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’nın ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma 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 gerçekleştirildiği dönemde doğrudan giderleştirilir.

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi 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 yansıtacak şekilde azaltılmaktadır.

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Net Reel İskonto Oranı	%3.00	%3.00
İskonto Oranı	%25.60	%25.60
Tahmin Edilen Reel Maaş/Limit Artış Oranı	%1.50	%1.50
Enflasyon Oranı	%21.94	%21.94

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

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

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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 işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının 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 tutulmaktadır. Aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisnaya 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 istisna maddesi kaldırılmış olup kanunun yürürlüğe girdiği tarihten (15 Temmuz 2023) önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için istisna oranının %25 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 17nci 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.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismanlara tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanlara tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismanlara tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanlara tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar 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. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

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

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

Yurt dışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

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

i) 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2025 dönemi dâhil olmak üzere %2,

ii) 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren %1.

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 Karamnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka tarafından 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Eylül 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dâhil edilmiştir.

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.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	51,754,417	79,692,931	(118,514,437)	76,622,424	89,555,335
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	55,240,756	11,434,583	20,316	1,284,032	67,979,687
Temettü Gelirleri	-	-	-	173,098	173,098
Ticari K/Z	2,844,391	4,738,159	(1,737,754)	(342,887)	5,501,909
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	2,941,388	425,231	68,139	7,538,639	10,973,397
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(20,160,253)	1,586,835	1,337,107	2,783,617	(14,452,694)
Diğer Karşılıklar	1,197	-	-	(189,546)	(188,349)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(40,613,590)	(13,460,402)	(1,773,564)	(16,959,726)	(72,807,282)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	1,802,340	1,802,340
Vergi Öncesi Kar	52,008,306	84,417,337	(120,600,193)	72,711,991	88,537,441
Vergi Karşılığı	-	-	-	(21,587,078)	(21,587,078)
Vergi Sonrası Kar	52,008,306	84,417,337	(120,600,193)	51,124,913	66,950,363
Bölüm Varlıkları	565,192,905	1,010,749,896	853,328,202	439,816,761	2,869,087,764
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	8,747,575	8,747,575
Toplam Varlıklar	565,192,905	1,010,749,896	853,328,202	448,564,336	2,877,835,339
Bölüm Yükümlülükleri	1,366,632,750	704,992,730	313,683,018	188,525,177	2,573,833,675
Özkaynaklar	-	-	-	304,001,664	304,001,664
Toplam Yükümlülükler	1,366,632,750	704,992,730	313,683,018	492,526,841	2,877,835,339

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	21,173,703	37,484,753	(10,106,616)	11,546,223	60,098,063
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	18,283,495	7,193,948	(135,582)	1,252,785	26,594,646
Temettü Gelirleri	-	-	-	72,693	72,693
Ticari K/Z	1,818,694	9,206,527	10,729,079	4,468,937	26,223,237
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	(294,133)	1,140,018	(399,367)	11,075,269	11,521,787
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(6,155,206)	(7,917,563)	195,560	175,579	(13,701,630)
Diğer Karşılıklar	1,501	-	-	(246,931)	(245,430)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(19,518,802)	(6,571,369)	(775,380)	(11,924,763)	(38,790,314)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	1,266,682	1,266,682
Vergi Öncesi Kar	15,309,252	40,536,314	(492,306)	17,686,474	73,039,734
Vergi Karşılığı	-	-	-	(15,455,740)	(15,455,740)
Vergi Sonrası Kar	15,309,252	40,536,314	(492,306)	2,230,734	57,583,994
Bölüm Varlıkları	409,958,201	756,249,560	693,748,254	335,377,289	2,195,333,304
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	6,379,791	6,379,791
Toplam Varlıklar	409,958,201	756,249,560	693,748,254	341,757,080	2,201,713,095
Bölüm Yükümlülükleri	1,095,394,269	555,777,835	179,022,937	125,896,536	1,956,091,577
Özkaynaklar	-	-	-	245,621,518	245,621,518
Toplam Yükümlülükler	1,095,394,269	555,777,835	179,022,937	371,518,054	2,201,713,095

(*) 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 dağıtıma 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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2023 yılı faaliyetlerinden sağlanan 87,331,720 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 27 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 Hisse başına kazanç

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar/(Zarar)	66,271,669	57,217,490
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0.15779	0.13623

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.27 İlişkili taraflar

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

3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası 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 Banka’nın konsolide özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	187,951,245	114,589,030
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	69,299,360	60,142,834
Kar	66,271,669	86,374,997
Net Dönem Karı	66,271,669	86,374,997
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26,335	9,790
Azınlık payları	518,147	416,247
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	329,051,190	266,517,332
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	24,515,057	22,016,744
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	315,582	291,647
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	3,364,812	2,542,752
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	28,195,451	24,851,143
Çekirdek Sermaye Toplamı	300,855,739	241,666,189
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)	300,855,739	241,666,189
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	28,402,038	14,502,317
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)	22,391,896	15,924,173
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	50,793,934	30,426,490
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	50,793,934	30,426,490
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	351,649,673	272,092,679
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	3,219	1,168
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	4,686	1,188
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)	351,641,768	272,090,323
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,051,751,425	1,437,302,870
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.66	16.81
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.66	16.81
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.14	18.93
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.12	4.11
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.12	0.11
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.50	1.50
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.66	10.81
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	22,177,277	20,291,063

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	46,548,724	43,753,909
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	22,391,896	15,924,173
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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı %15.77 seviyesindedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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 dâhil 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.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013	Reg S: ISIN: XS2773062471 Common Code: 277306247 144A: CUSIP: 900148AF4 ISIN: US900148AF49 Common Code: 2773062471
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı 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
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor
Aracın türü	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)	10,026 (31 Aralık 2023: 13,069)	253 (31 Aralık 2023: 253)	750 (31 Aralık 2023: 750)	16,710 (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	25,065 (31 Aralık 2023: 21,782)	253 (31 Aralık 2023: 253)	750 (31 Aralık 2023: 750)	16,710 (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020	28.02.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030	28.02.2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	07.10.2024 - TL 252,880,000	14.02.2025 - TL 750,000,000	28.02.2029 - USD 500.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
<i>Faiz/temettü ödemeleri</i>				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7.1770	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps	%8.375

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	LEI:529900S7V25UG37A2Q19 LEI:5299008N49S2T1SWIP98	LEI:529900J0CQ7V9271 DC81	LEI: 5299008N49S2T1SWIP98 LEI: 529900S7V25UG37A2Q19 LEI: 529900IH9F9LIQY6AH65	LEI: 529900J0CQ7V9271D C81	LEI: 529900J7FSFACAG Z5042
Aracın tabi olduğu mevzuat	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükahğı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükahğı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükahğı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükahğı 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
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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	111 (31 Aralık 2023: 108)	88 (31 Aralık 2023: 86)	88 (31 Aralık 2023: 86)	155 (31 Aralık 2023: 150)	221
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	187 (31 Aralık 2023: 160)	149 (31 Aralık 2023: 129)	149 (31 Aralık 2023: 129)	261 (31 Aralık 2023: 225)	373
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-	-	-	-	-
Aracın ihraç tarihi	28.12.2022	28.12.2022	23.02.2023	23.02.2023	29.05.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	03.01.2029	03.01.2029	28.02.2029	28.02.2029	29.05.2031
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	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%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabilirse, 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	43,434,911	1,375,727	44,810,638	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İş.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>20,180,259</i>	-	<i>20,180,259</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>23,254,652</i>	<i>1,375,727</i>	<i>24,630,379</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	187,951,245	-	187,951,245	
Kar veya Zarar	66,271,669	-	66,271,669	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>66,271,669</i>	-	<i>66,271,669</i>	
Azınlık Payları	1,359,405	(841,258)	518,147	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		3,680,394	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	304,001,664		300,855,739	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			300,855,739	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			28,402,038	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			22,391,896	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			50,793,934	
Özkaynaktan İndirimler (-)			7,905	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			351,641,768	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<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	38,752,730	(616,850)	38,135,880	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>15,299,688</i>	-	<i>15,299,688</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>23,453,042</i>	<i>(616,850)</i>	<i>22,836,192</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	114,589,030	-	114,589,030	
Kar veya Zarar	86,374,997	-	86,374,997	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>86,374,997</i>	-	<i>86,374,997</i>	
Azınlık Payları	920,327	(504,080)	416,247	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		2,834,399	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	245,621,518		241,666,189	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			241,666,189	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			14,502,317	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			15,924,173	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			30,426,490	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,356	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			272,090,323	

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 3,952,705 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023: 38,145,793 TL) ve 34,859,420 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2023: 63,780,438 TL) oluşmak üzere 30,906,715 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2023: 25,634,645 TL) taşımaktadır.

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

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

	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	37.2950	33.4200
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	37.2470	33.3070
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	37.2680	33.3790
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	37.2640	33.3540
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	37.1970	33.3590
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	37.0600	33.2630
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	36.9418	33.2445

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	50,346,512	73,887,962	44,628,619	168,863,093
Bankalar	188,259,064	25,602,900	15,339,295	229,201,259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	427,526	4,964,643	-	5,392,169
Para Piyasalarından Alacaklar	-	62,858,059	-	62,858,059
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	30,518,263	24,389,073	876,343	55,783,679
Krediler (*)	305,341,442	242,946,257	58,991,241	607,278,940
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	24,566	-	171,734	196,300
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,280,930	57,730,548	19,105,888	82,117,366
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	148,657	871,559	31,147	1,051,363
Maddi Duran Varlıklar	959,377	813	771,466	1,731,656
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	312,383	-	396,604	708,987
Diğer Varlıklar (**)	(12,685,518)	(3,404,261)	(370,230)	(16,460,009)
Toplam Varlıklar	568,933,202	489,847,553	139,942,107	1,198,722,862
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,424,762	1,617,959	194,401	5,237,122
Döviz Tevdiat Hesabı	346,699,464	335,468,297	95,282,832	777,450,593
Para Piyasalarına Borçlar	32,776,269	67,393,325	809	100,170,403
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34,228,118	24,272,589	972,402	59,473,109
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	3,861,949	110,229,432	2,779,856	116,871,237
Muhtelif Borçlar	3,382,079	8,065,646	902,926	12,350,651
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	89,302	41,314	131,376	261,992
Diğer Yükümlülükler (****)	6,819,125	12,144,208	111,897,127	130,860,460
Toplam Yükümlülükler	431,281,068	559,232,770	212,161,729	1,202,675,567
Net Bilanço Pozisyonu	137,652,134	(69,385,217)	(72,219,622)	(3,952,705)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(125,140,505)	72,989,677	87,010,248	34,859,420
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19,892,275	177,174,354	94,094,953	291,161,582
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	145,032,780	104,184,677	7,084,705	256,302,162
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	381,165,476	426,403,770	100,921,741	908,490,987
Toplam Yükümlülükler	325,147,039	469,890,758	151,598,983	946,636,780
Net Bilanço Pozisyonu	56,018,437	(43,486,988)	(50,677,242)	(38,145,793)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(46,350,310)	48,349,041	61,781,707	63,780,438
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40,713,097	162,917,986	68,696,478	272,327,561
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	87,063,407	114,568,945	6,914,771	208,547,123
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 254,030 TL (31 Aralık 2023: 190,431 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

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

(****) Konsolide finansal tablolarda diğer yükümlülükler kalemi içinde 109,336,081 TL (31 Aralık 2023: 71,331,701 TL) tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	130,555,222	-	-	-	-	234,387,217	364,942,439
Bankalar	197,391,416	929,017	583,795	89,159	-	39,818,406	238,811,793
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	451,833	52,325	2,635,316	2,070,184	503,323	1,686,938	7,399,919
Para Piyasalarından Alacaklar	55,567,351	7,320,046	-	-	-	156,503	63,043,900
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18,723,974	6,002,511	23,112,228	26,434,950	18,127,580	36,796,917	129,198,160
Verilen Krediler	638,836,384	211,159,139	411,906,795	233,952,848	103,908,606	89,188,094	1,688,951,866
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	26,637,139	8,063,395	44,141,810	109,327,255	36,994,389	48,159,161	273,323,149
Diğer Varlıklar (**)	91,711	630,325	340,871	205,654	-	110,895,552	112,164,113
Toplam Varlıklar	1,068,255,030	234,156,758	482,720,815	372,080,050	159,533,898	561,088,788	2,877,835,339
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	36,569,690	-	-	2,436	-	5,078,046	41,650,172
Diğer Mevduat	760,558,908	307,190,734	145,022,381	14,543,442	1,066,853	788,607,574	2,016,989,892
Para Piyasalarına Borçlar	105,190,717	5,894,281	1,485,209	-	-	1,171,523	113,741,730
Muhtelif Borçlar	182,038	224,702	-	-	-	117,149,076	117,555,816
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	59,897,189	1,940,346	11,381,299	26,224,110	16,710,716	2,124,600	118,278,260
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38,565,191	8,109,950	8,037,987	10,422,914	508,488	217,279	65,861,809
Diğer Yükümlülükler	73,273	165,693	488,040	1,304,262	182,305	401,544,087	403,757,660
Toplam Yükümlülükler	1,001,037,006	323,525,706	166,414,916	52,497,164	18,468,362	1,315,892,185	2,877,835,339
Bilançodaki Uzun Pozisyon	67,218,024	-	316,305,899	319,582,886	141,065,536	-	844,172,345
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(89,368,948)	-	-	-	(754,803,397)	(844,172,345)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	50,279,732	121,407,483	45,143,659	61,737,534	39,260,186	2,071,155	319,899,749
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(36,352,500)	(105,685,342)	(67,374,703)	(69,485,868)	(41,539,579)	(2,071,155)	(322,509,147)
Toplam Pozisyon	81,145,256	(73,646,807)	294,074,855	311,834,552	138,786,143	(754,803,397)	(2,609,398)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	27,651,076	-	-	-	-	303,104,274	330,755,350
Bankalar	94,067,822	1,052,881	32,118	83,214	-	61,654,105	156,890,140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	858,138	25,076	2,632,328	1,895,395	237,082	2,941,670	8,589,689
Para Piyasalarından Alacaklar	32,176,927	-	6,296,925	-	-	125,435	38,599,287
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,022,155	2,213,986	15,924,776	26,997,352	5,347,844	32,069,140	101,575,253
Verilen Krediler	474,528,471	145,598,001	382,782,074	126,735,711	67,797,104	62,150,361	1,259,591,722
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23,905,498	11,317,707	16,625,135	114,069,455	10,393,610	40,071,460	216,382,865
Diğer Varlıklar (**)	219,325	469,208	228,663	239,445	-	88,172,148	89,328,789
Toplam Varlıklar	672,429,412	160,676,859	424,522,019	270,020,572	83,775,640	590,288,593	2,201,713,095
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,167,385	4,340	-	56,409	-	1,094,463	2,322,597
Diğer Mevduat	517,309,529	178,157,218	237,170,053	11,787,593	2,572	658,181,147	1,602,608,112
Para Piyasalarına Borçlar	47,961,556	6,276,200	1,011,290	382,710	-	362,802	55,994,558
Muhtelif Borçlar	389,635	7,492	-	-	-	81,109,785	81,506,912
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	40,499,297	735,711	4,191,931	22,423,620	14,509,148	840,272	83,199,979
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27,043,579	15,039,575	10,744,546	7,032,789	954,369	254,033	61,068,891
Diğer Yükümlülükler	53,455	123,726	319,189	1,051,781	182,739	313,281,156	315,012,046
Toplam Yükümlülükler	634,424,436	200,344,262	253,437,009	42,734,902	15,648,828	1,055,123,658	2,201,713,095
Bilançodaki Uzun Pozisyon	38,004,976	-	171,085,010	227,285,670	68,126,812	-	504,502,468
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(39,667,403)	-	-	-	(464,835,065)	(504,502,468)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	38,980,438	52,653,288	63,111,455	45,379,740	33,243,108	-	233,368,029
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(28,402,208)	(34,525,884)	(59,228,931)	(77,960,668)	(35,264,395)	-	(235,382,086)
Toplam Pozisyon	48,583,206	(21,539,999)	174,967,534	194,704,742	66,105,525	(464,835,065)	(2,014,057)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.22	1.72	-	26.40
Bankalar	3.41-3.50	2.28-3.41	-	45.00-59.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.15	6.16-6.67	-	34.00-47.75
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.85	-	48.22
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.13-6.25	3.00-12.06	-	6.30-97.11
Verilen Krediler (*)	1.08-27.43	2.42-25.45	-	45.00-89.64
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.86	6.14	-	23.96
Yükümlülükler	-	-	-	
Bankalar Mevduatı	3.20-3.50	-	-	68.84
Diğer Mevduat	0.10-3.90	0.14-5.50	-	6.00-50.75
Para Piyasalarına Borçlar	2.00	3.14	-	40.01-60.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.76	7.20	-	50.00-66.64
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.80-10.47	1.66-10.45	-	45.00-57.07

<i>Önceki Dönem</i>	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2.51-11.00	2.53	-	36.50-47.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.82	6.15-7.41	-	39.57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.03	-	54.46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.38-4.58	3.00-11.88	-	14.90-80.00
Verilen Krediler (*)	0.20-22.24	3.39-25.45	-	16.93-69.80
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.31	6.10	-	24.21
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.88-3.98	5.15	-	48.17
Diğer Mevduat	0.09-5.00	0.15-6.05	-	6.00-33.00
Para Piyasalarına Borçlar	2.30	2.62-5.59	-	19.27-48.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	7.19	-	28.50-50.15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.80-9.95	1.50-11.95	-	13.40-48.30

(*) 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	8,720,134	-	361,079
	Borsada İşlem Gören	-	-	361,079
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,557	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	6,352,350	-	573,928
	Borsada İşlem Gören	-	-	573,928
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,557	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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	-	-	-	190,084	-	190,084
3	Diğer Hisse Senetleri	-	581,422	581,422	-	-	-
	Toplam	-	581,422	581,422	190,084	-	190,084

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	-	-	-	139,230	-	139,230
3	Diğer Hisse Senetleri	-	390,017	390,017	-	-	-
	Toplam	-	390,017	390,017	139,230	-	139,230

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	11,899,217	18,285,359	1,462,829
	Toplam	11,899,217	18,285,359	1,462,829

	Önceki Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	8,908,146	8,053,964	644,317
	Toplam	8,908,146	8,053,964	644,317

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 Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

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

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

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış 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 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 TCMB ile yapılmaktadır. Bununla beraber yurt dışı bankalar ile de yasal limitler çerçevesinde swap işlemleri yapılmaktadır.

Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul (“APİ / BİST”) nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Ana Ortaklık Banka’da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Ana ortaklık Banka, 2024 yılı üçüncü çeyrek boyunca, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle konsolide ve konsolide olmayan LKO hesaplamasına dâhil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75’ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak 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 %4.19’u nakit, %60.84’ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %34.97’si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %79.68’i mevduat, %6.90’ı alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %4.62’si ihraç edilen menkul kıymetler, %8.80’i diğer borçlardan oluşturmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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			656,156,389	354,897,626
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	656,837,086	355,056,458	656,156,389	354,897,626
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,296,870,021	528,888,228	116,680,039	52,322,863
3 İstikrarlı mevduat	260,139,271	11,319,199	13,006,964	565,960
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,036,730,750	517,569,029	103,673,075	51,756,903
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	554,564,526	337,081,101	287,428,668	191,548,875
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	440,699,154	255,227,973	207,357,713	113,744,994
8 Diğer teminatsız borçlar	113,865,372	81,853,128	80,070,955	77,803,881
9 Teminatlı borçlar	8,945,957	83,828	2,238,322	83,828
10 Diğer nakit çıkışları	1,732,254,668	206,985,984	142,994,917	52,543,158
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,879,353	23,569,787	12,879,353	23,569,787
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,719,375,315	183,416,197	130,115,564	28,973,371
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	21,474,032	19,275,818	1,073,702	963,791
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	64,538,593	61,574,113	3,226,933	3,078,706
16 Toplam Nakit Çıkışları	3,678,647,797	1,153,889,072	553,642,581	300,541,221
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	58,698	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	307,295,598	117,327,774	201,774,071	85,356,597
19 Diğer nakit girişleri	11,780,571	34,942,385	11,466,519	34,914,002
20 Toplam Nakit Girişleri	319,134,867	152,270,159	213,240,590	120,270,599
21 Toplam YKLV Stoku			656,156,389	354,897,626
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			340,401,991	180,270,622
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%194.18	%200.02

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

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

Dönem	TL+YP	YP
31 Temmuz 2024	%200.89	%202.18
31 Ağustos 2024	%194.36	%207.13
30 Eylül 2024	%187.29	%190.76

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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			589,511,259	299,020,752
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	591,576,160	299,020,752	589,511,259	299,020,752
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	985,499,270	456,567,921	90,846,229	45,357,298
3 İstikrarlı mevduat	154,073,963	5,989,896	7,703,698	299,495
4 Düşük istikrarlı mevduat	831,425,307	450,578,025	83,142,531	45,057,803
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	413,738,701	233,788,505	213,804,925	111,678,164
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	331,247,307	207,250,386	151,516,739	89,305,942
8 Diğer teminatsız borçlar	82,491,394	26,538,119	62,288,186	22,372,222
9 Teminatlı borçlar	966,301	14	925,210	-
10 Diğer nakit çıkışları	971,701,740	168,145,334	96,245,132	45,435,240
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,577,158	22,018,280	16,577,158	22,018,280
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	955,124,582	146,127,054	79,667,974	23,416,960
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15,550,440	13,508,370	777,522	675,418
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	53,391,523	50,445,838	2,669,579	2,522,292
16 Toplam Nakit Çıkışları	2,440,847,975	922,455,982	405,268,597	205,668,412
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	56,966	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	205,552,228	87,071,176	137,615,179	64,082,701
19 Diğer nakit girişleri	2,758,641	35,994,659	2,540,690	35,992,194
20 Toplam Nakit Girişleri	208,367,835	123,065,835	140,155,869	100,074,895
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			589,511,259	299,020,752
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			265,112,728	105,593,517
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%223.01	%288.71

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

2023 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2023	%230.51	%273.56
30 Kasım 2023	%216.66	%275.78
31 Aralık 2023	%221.86	%316.78

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	40,222,102	319,675,097	4,370,778	674,462	-	-	-	364,942,439
Bankalar	44,806,153	189,671,296	954,308	662,992	2,409,241	236,204	71,599	238,811,793
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,575,214	118,769	241,795	2,711,356	2,216,553	518,747	17,485	7,399,919
Para Piyasalarından Alacaklar	-	55,604,522	7,439,378	-	-	-	-	63,043,900
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,763,442	1,914,363	3,864,466	19,826,029	66,734,534	34,095,326	-	129,198,160
Verilen Krediler	10,233,424	421,612,306	259,731,352	488,412,741	354,157,233	75,715,220	79,089,590	1,688,951,866
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	983,132	6,917,018	54,268,887	144,519,332	66,634,780	-	273,323,149
Diğer Varlıklar (*)	40,996,005	7,930,310	2,320,389	2,557,279	4,020,458	3,898,332	50,441,340	112,164,113
Toplam Varlıklar	140,596,340	997,509,795	285,839,484	569,113,746	574,057,351	181,098,609	129,620,014	2,877,835,339
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4,953,290	36,694,446	-	-	2,436	-	-	41,650,172
Diğer Mevduat	802,742,962	723,660,756	324,203,345	151,789,401	13,497,589	1,095,839	-	2,016,989,892
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,885,528	11,028,670	17,699,300	19,582,554	5,513,826	9,151,931	-	65,861,809
Para Piyasalarına Borçlar	-	105,711,932	6,410,523	1,619,275	-	-	-	113,741,730
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	9,570	2,006,066	12,677,739	30,953,232	72,594,129	37,524	118,278,260
Muhtelif Borçlar	109,742,809	963,499	479,180	774,875	304,190	317	5,290,946	117,555,816
Diğer Yükümlülükler (***)	38,728,381	13,365,178	7,271,614	3,247,518	6,684,534	2,141,758	332,318,677	403,757,660
Toplam Yükümlülükler	959,052,970	891,434,051	358,070,028	189,691,362	56,955,807	84,983,974	337,647,147	2,877,835,339
Likidite Açığı	(818,456,630)	106,075,744	(72,230,544)	379,422,384	517,101,544	96,114,635	(208,027,133)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	266,576	(1,719,795)	(388,052)	(2,073,664)	183,915	-	(3,731,020)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	217,086,094	108,771,465	54,646,004	25,293,316	4,742,576	-	410,539,455
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	216,819,518	110,491,260	55,034,056	27,366,980	4,558,661	-	414,270,475
Gayrinakdi Krediler	746	63,745,766	22,703,759	13,461,580	32,289,092	8,002,948	1,842,470,982	1,982,674,873
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	301,793,772	532,456,965	198,731,136	490,182,353	450,738,797	118,956,308	108,853,764	2,201,713,095
Toplam Yükümlülükler	755,934,438	547,451,086	204,334,850	293,497,221	61,979,955	58,669,011	279,846,534	2,201,713,095
Likidite Açığı	(454,140,666)	(14,994,121)	(5,603,714)	196,685,132	388,758,842	60,287,297	(170,992,770)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,182,874)	932,512	3,044,641	(1,135,818)	70,700	-	729,161
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	227,068,489	34,051,809	76,991,326	20,886,002	3,141,877	-	362,139,503
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	229,251,363	33,119,297	73,946,685	22,021,820	3,071,177	-	361,410,342
Gayrinakdi Krediler	643	40,163,436	19,135,844	22,236,726	24,769,639	6,026,028	1,056,470,366	1,168,802,682

(*) 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

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	383,290,479	-	-	-	383,290,479
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	383,290,479	-	-	-	383,290,479
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	558,806,485	776,757,306	36,032,584	7,156,761	1,258,423,270
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	149,181,922	187,217,123	10,409,335	4,100,581	333,363,513
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	409,624,563	589,540,183	25,623,249	3,056,180	925,059,758
7	Diğer kişilere borçlar	249,630,586	405,138,132	34,850,492	56,203,344	388,488,611
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	4,560,799	-	-	-	2,280,399
9	Diğer borçlar	245,069,787	405,138,132	34,850,492	56,203,344	386,208,211
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	21,917,564
12	Türev yükümlülükler		1,071,651			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	304,364,597	17,674,907	2,758,385	22,037,508	21,917,564
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	2,052,119,924
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	67,536,837
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	50	-	-	-	25

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

17	Canlı alacaklar	140,058,384	978,518,528	278,961,635	361,683,022	933,135,219
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	25,119,721	63,059,948	46,372	196,932	27,630,364
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	28,197,851	16,272,770	13,425,617	5,625,079	19,974,264
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	86,692,829	888,354,727	254,885,392	279,961,161	825,602,030
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	6,083,582	2,535,570	2,420,978	5,883,212
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	7,911,141	6,154,968	68,221,780	52,541,844
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	4,684,090	4,077,904	50,864,264	37,811,783
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	47,984	2,919,942	4,449,286	7,678,069	7,386,717
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	279,230,163
27	Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	12,712,592	-	-	-	12,712,592
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	671,701			570,946
29	Türev varlıklar	-	10,485,745			9,804,663
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	1,033,159			1,033,159
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	199,357,658	63,652,070	-	20,302,076	255,108,803
32	Bilanço dışı borçlar	-	232,183,808	134,311,612	1,568,183,774	105,477,014
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	1,385,379,257
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	148.13

30 Eylül 2024 itibarıyla, konsolide NİFO %148.13 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %164.30). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %18.7'sini (31 Aralık 2023: %18.3) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %61.3'ünü (31 Aralık 2023: %62.7) oluşturmaktadır.

Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %67.4'ünü (31 Aralık 2023: %70.0) oluşturmaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

2024 yılı üçüncü 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Temmuz 2024	%147.10
31 Ağustos 2024	%149.37
30 Eylül 2024	%148.13
3 Aylık Ortalama	%148.20

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 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	298,445,228	-	-	-	298,445,228
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	298,445,228	-	-	-	298,445,228
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	459,277,496	603,984,815	56,111,298	5,938,926	1,023,338,353
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	109,664,436	95,993,615	3,942,828	1,540,566	200,584,372
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	349,613,061	507,991,200	52,168,470	4,398,360	822,753,981
7	Diğer kişilere borçlar	180,414,942	338,479,358	49,831,582	50,872,978	300,855,723
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	2,854,897	-	-	-	1,427,449
9	Diğer borçlar	177,560,045	338,479,358	49,831,582	50,872,978	299,428,274
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	10,784,429
12	Türev yükümlülükler	-	-	806,086	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	138,382,120	14,641,965	2,071,061	5,949,440	10,784,429
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	1,633,423,732
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	44,882,399
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	8	168	-	-	88
17	Canlı alacaklar	109,652,578	753,481,674	244,666,329	243,706,299	695,465,115
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	6,245,711	38,866,209	32,208	145,056	15,084,929
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	49,955,399	31,769,977	10,785,611	2,714,128	18,477,530
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	53,430,016	676,771,599	227,361,760	180,419,613	614,915,876
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	10,059,814	4,413,732	3,509,430	9,517,903

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	5,400,286	5,061,204	49,788,069	38,517,323
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	3,372,775	2,671,361	38,586,462	28,364,998
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	21,452	673,604	1,425,546	10,639,434	8,469,456
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	197,614,379
27	Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	5,416,802	-	-	-	5,416,802
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	1,450,642	-	1,233,045
29	Türev varlıklar	-	-	11,228,088	-	11,374,045
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	1,137,637	-	1,137,637
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	131,828,177	53,818,955	-	17,227,032	178,452,849
32	Bilanço dışı borçlar	-	157,867,190	111,473,717	854,594,482	56,196,769
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	994,158,750
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	164.30

2023 yılı son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ekim 2023	%164.03
30 Kasım 2023	%162.86
31 Aralık 2023	%164.30
3 Aylık Ortalama	%163.73

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %6.09 (31 Aralık 2023: %6.95) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %27.47 artarken, toplam risk tutarı ise %45.59 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 86 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

		<i>Cari Dönem</i> (***)	<i>Önceki Dönem</i> (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	2,617,090,174	1,892,976,252
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 (**)	(415,377,079)	(1,883,475)
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	(77,551,155)	(57,225,070)
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	177,857,221	117,282,678
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3,044,399	2,227,561
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	4,776,602,234	3,280,885,314

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

(**) Cari dönem için 30 Haziran 2024, önceki dönem için ise 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan TMS'ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

		<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Önceki Dönem</i> (*)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dâhil)	2,766,033,741	2,070,737,606
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3,610,461)	(1,839,648)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2,762,423,280	2,068,897,958
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12,544,692	11,511,439
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	65,006,464	59,883,063
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	77,551,156	71,394,502
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	17,425,448	17,018,589
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	17,425,448	17,018,589
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,922,246,749	1,125,801,829
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,044,399)	(2,227,563)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,919,202,350	1,123,574,266
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	290,739,393	228,086,753
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	4,776,602,234	3,280,885,315
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%6.09	%6.95

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

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

4.10.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler 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 önemini anlaşılmaması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

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

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

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

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK’ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makroekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka’nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu 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, 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 bankanın genel kurumsal yönetimine entegrasyonu gibi Önlem Planı’na özgü yönetim düzenlemelerine ilişkin detayların anlatılması.
- Potansiyel önlem tedbirlerinin kararlaştırılmasını kapsayan karar alma süreci hakkında, hem karar geliştirme sürecini hem de bu süreçte göstergelerin oynadığı rolü kapsayan bir tanımlama yapılması.
- Potansiyel olarak önlem tedbirlerinin uygulanmasına neden olabilecek önemli bir bozulma durumundan sonra likidite ve sermaye gibi Banka’nın takip ettiği Önlem Planı göstergelerini eski düzeyine getirmek amacıyla kararlaştırılabilecek olan uygulanabilir önlem tedbirlerinin tanımlanması. Bu tanımlamaya, her bir önlemin hukuki ve operasyonel gereksinimleri, potansiyel engelleri ve uygulama zamanlaması konularını ve ikinci basamakta, bunların farklı finansal stres senaryolarında uygulanabilirliği konusunu işleyen bir finansal değerlendirmenin de eşlik etmesi gereklidir.
- Hem iç hem de dış iletişimi kapsayan iletişim planına bir referans oluşturulması.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	1,757,881,429	1,254,666,523	140,630,514
2	Standart yaklaşım	1,757,881,429	1,254,666,523	140,630,514
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	33,422,270	19,247,313	2,673,782
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	33,422,270	19,247,313	2,673,782
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	47,980	20,008	3,838
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	43,630,388	32,072,812	3,490,431
17	Standart yaklaşım	43,630,388	32,072,812	3,490,431
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	216,769,358	131,296,214	17,341,549
20	Temel gösterge yaklaşımı	216,769,358	131,296,214	17,341,549
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)	2,051,751,425	1,437,302,870	164,140,114

(*) 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	6,863,382	20,482,466	4,233,945	29,406,906
TCMB	189,215,964	135,748,097	162,896,000	128,798,019
Diğer	-	12,632,530	1,500	5,418,980
Toplam	196,079,346	168,863,093	167,131,445	163,623,905

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	109,721,985	243,724	118,744,114	18,836,780
Vadeli Serbest Hesap	-	-	27,434,800	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	79,493,979	135,504,373	16,717,086	109,961,239
Toplam	189,215,964	135,748,097	162,896,000	128,798,019

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dâhildir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar. Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

20 Ocak 2024 tarihinden itibaren Yenileme ve TL'ye geçiş oranı ile standart TL'ye geçiş oranına göre hedeflerin üzerinde kalan bankalar, Kur Korumalı mevduatlara ilişkin tesis tutarı ile TL mevduatlara ilişkin tesis tutarları üzerinden faiz geliri elde etmektedir.

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre ve TL payına göre iki kalem için 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	6,834,535	823,348	2,327,313	629,681
Yurt Dışı	2,775,999	228,377,911	1,095,036	152,838,110
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	9,610,534	229,201,259	3,422,349	153,467,791

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurt dışı bankalar hesabında 63,642,765 TL (31 Aralık 2023: 10,345,342 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 52,410,837 TL'si (31 Aralık 2023: 182,656 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,215,564 TL'si (31 Aralık 2023: 1,095,895 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak 10,016,364 TL'si (31 Aralık 2023: 9,066,791 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 1,915,135 TL (31 Aralık 2023: 1,201,751 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	185,841	-	26,504,601	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	185,841	-	26,504,601	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	62,858,059	-	12,094,686
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	62,858,059	-	12,094,686
Diğer	-	-	-	-
Toplam	185,841	62,858,059	26,504,601	12,094,686

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	1,938,327	-	-	1,938,327
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,315,393	1	-	2,315,394
Dönem İçi Çıkanlar	(3,608,831)	-	-	(3,608,831)
1.Aşamaya Transfer	2	(2)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(1)	1	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	110,529	-	-	110,529
Dönem Sonu Karşılık	755,419	-	-	755,419

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	905,454	4,029	-	909,483
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,565,747	-	-	4,565,747
Dönem İçi Çıkanlar	(3,812,746)	(4,047)	-	(3,816,793)
1.Aşamaya Transfer	6	(6)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(6)	6	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	279,872	18	-	279,890
Dönem Sonu Karşılık	1,938,327	-	-	1,938,327

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	10,000	2,153,749	-	1,320,961
Repo İşlemlerine Konu Olan	54,746	-	-	-
Toplam	64,746	2,153,749	-	1,320,961

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	727,377	4,412,070	1,559,847	3,797,552
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1,085,890	141,163	2,046,832	120,971
Diğer Finansal Varlıklar (*)	194,483	838,936	95,359	969,128
Toplam	2,007,750	5,392,169	3,702,038	4,887,651

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faiz en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 54,411 TL (31 Aralık 2023: 54,850 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	10,127,885	6,119,640	10,158,989	18,341,054
Repo İşlemlerine Konu Olan	23,787,103	12,022,869	15,891,877	916,270
Toplam	33,914,988	18,142,509	26,050,866	19,257,324

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	93,053,791	70,123,752
Borsada İşlem Gören	93,053,791	70,123,752
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	29,021	19,651
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	24,530	15,160
Değer Artışı / Azalışı (-)	36,115,348	31,431,850
Toplam	129,198,160	101,575,253

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 208,733 TL (31 Aralık 2023: 358,301 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	1,666,516	73,849	809,247	47,032
Swap İşlemleri	3,491,785	6,324,758	3,516,859	5,569,576
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	496,952	17,238	64,478	30,252
Diğer	-	4,272	-	731
Toplam	5,655,253	6,420,117	4,390,584	5,647,591

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	-	758,624	-	468,078
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	64,543	320,876	107,653	1,013,794
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	64,543	1,079,500	107,653	1,481,872

30 Eylül 2024 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	73,929,857	1,104,055	97,054	61,585,670	1,482,966	58,489
-TL	939,505	61,693	-	918,680	23,797	-
-YP	72,990,352	1,042,362	97,054	60,666,990	1,459,169	58,489
Swap Para İşlemleri	11,124,886	-	335,127	-	-	-
-TL	5,890,536	-	335,122	-	-	-
-YP	5,234,350	-	-	-	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	14,798,321	36,966	369,573	13,774,436	96,968	102,559
-TL	6,556,379	2,850	231,570	4,017,217	83,856	10,165
-YP	8,241,942	34,116	138,003	9,757,219	13,112	92,394
Vadeli Döviz İşlemleri	3,534,918	3,022	181,760	963,962	9,591	2,741
-TL	2,040,390	-	-	461,079	-	-
-YP	1,494,528	3,022	181,760	502,883	9,591	2,741
Toplam	103,387,982	1,144,043	983,514	76,324,068	1,589,525	163,789

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	(15,413)	-	(300)	(15,713)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(109,559)	251,656	(96,754)	(30,664)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(550,876)	493,434	-	(57,442)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	13,534	(70,192)	-

<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	2,172	2,654	(4,216)	52
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(225,011)	452,312	(53,710)	118,371
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	-	-	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	13,112	(39,316)	(191)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	118,718	-	(21,813)	15,129	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	240,247	-	42,414	49,645	25,504
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(62,693)	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	23,432	(299,381)	(124,789)	117,127	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3,022	(181,760)	138,970	(130,313)	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(312,335)	(635,119)	-	-
Swap Para İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(22,787)	(71,930)	-	-
Spot Pozisyon	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(401,149)	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (816,519) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (4,949) TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	43,966	(563)	(20,886)	15,309	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	926,268	-	460,021	486,012	154,520
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(9,603)	224,844	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	83,856	(53,640)	(417)	(878)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	9,591	(2,741)	8,197	(8,249)	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	57,766	-	(85,884)	-	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	293,253	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	104,510	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (663,046) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (613,194) TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	4,660,525	-	3,877,104
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	4,660,525	-	3,877,104
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	154,979	48	418,887	50
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,234,479	1,523	1,468,534	21
Toplam	2,389,458	4,662,096	1,887,421	3,877,175

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	1,436,436,999	112,751,967	52,188,790	7,301,737
İşletme Kredileri	177,696,678	5,273,974	1,913,722	852,870
İhracat Kredileri	159,623,545	4,037,338	37,984	32,290
İthalat Kredileri	7,862,756	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	49,758,829	23,497	-	-
Tüketici Kredileri	255,704,432	32,284,398	1,817,013	36,335
Kredi Kartları	299,923,089	43,748,338	16,611,151	-
Diğer	485,867,670	27,384,422	31,808,920	6,380,242
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	40,884,569	2,095,489	1,250,150	12,081
Toplam	1,477,321,568	114,847,456	53,438,940	7,313,818

(*) 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	1,066,191,888	85,329,228	26,669,749	15,668,485
İşletme Kredileri	134,550,256	4,536,357	2,082,874	2,934,740
İhracat Kredileri	138,514,558	5,082,766	45,305	106,199
İthalat Kredileri	3,339,507	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	39,354,474	419	-	-
Tüketici Kredileri	188,256,776	19,563,350	882,970	35,293
Kredi Kartları	208,070,262	30,976,279	3,322,427	-
Diğer	354,106,055	25,170,057	20,336,173	12,592,253
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	37,345,668	1,506,159	645,162	76,777
Toplam	1,103,537,556	86,835,387	27,314,911	15,745,262

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	449,511,321	480,129,218	472,166,879	34,613,672	8,922,745	21,239,213	9,236,075	1,502,445	939,837,020	537,484,548
2. Aşama Nakdi Krediler	29,479,698	57,677,934	81,311,700	3,773,155	430,002	2,901,746	25,979	-	111,247,379	64,352,835
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	478,991,019	537,807,152	553,478,579	38,386,827	9,352,747	24,140,959	9,262,054	1,502,445	1,051,084,399	601,837,383
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5,355,886	23,116,673	8,656,306	618,817	71,998	633,628	24,694	1,692	14,108,884	24,370,810
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	21,096,620	2,723,310	9,077,761	913,597	545,356	1,550,620	122,820	-	30,842,557	5,187,527
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	13,471,988	1,787,525	5,326,776	728,781	431,098	949,107	110,465	-	19,340,327	3,465,413

<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	338,411,931	361,909,325	340,523,382	25,331,296	9,410,102	16,428,993	9,888,879	1,633,648	698,234,294	405,303,262
2. Aşama Nakdi Krediler	25,731,603	52,722,088	45,836,015	3,377,769	154,180	2,071,664	2,241	-	71,724,039	58,171,521
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	364,143,534	414,631,413	386,359,397	28,709,065	9,564,282	18,500,657	9,891,120	1,633,648	769,958,333	463,474,783
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	4,944,286	23,308,334	4,226,827	493,559	86,904	551,096	22,556	1,568	9,280,573	24,354,557
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	12,618,592	4,783,652	6,013,064	717,249	465,658	1,491,533	64,726	4,132	19,162,040	6,996,566
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	8,855,880	3,178,758	3,690,853	607,208	388,767	941,745	63,420	4,132	12,998,920	4,731,843

	<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	8,003,946	-	5,851,076	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	30,475,748	-	27,784,054

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 8,516,882 TL (31 Aralık 2023: 8,965,137 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	3,860,597	18,060	-	3,878,657
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	28,075,065	3,730,929	-	31,805,994
Rehin	7,902,518	968,135	-	8,870,653
Çek Senet	546,360	5,123	-	551,483
Diğer	34,782,108	19,431,862	-	54,213,970
Teminatsız	5,936,331	9,983,637	60,359,489	76,279,457
Toplam	81,102,979	34,137,746	60,359,489	175,600,214

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Nakit	5,804,013	61,349	-	5,865,362
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	21,839,924	2,674,776	-	24,514,700
Rehin	7,312,874	656,305	-	7,969,179
Çek Senet	164,567	6,642	-	171,209
Diğer	37,852,774	12,775,530	-	50,628,304
Teminatsız	2,141,089	4,307,011	34,298,706	40,746,806
Toplam	75,115,241	20,481,613	34,298,706	129,895,560

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	1,038,827	4,309,259	5,222,508	10,570,594
61-90 Gün Arası	688,638	1,420,352	2,080,337	4,189,327
Diğer	79,375,514	28,408,135	53,056,644	160,840,293
Toplam	81,102,979	34,137,746	60,359,489	175,600,214

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	336,495	2,313,516	1,992,591	4,642,602
61-90 Gün Arası	237,893	799,073	822,913	1,859,879
Diğer	74,540,853	17,369,024	31,483,202	123,393,079
Toplam	75,115,241	20,481,613	34,298,706	129,895,560

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	84,043,312	106,486,736	190,530,048
Konut Kredisi	138,450	49,158,347	49,296,797
Taşıt Kredisi	6,360,300	5,689,915	12,050,215
İhtiyaç Kredisi	77,544,562	51,638,474	129,183,036
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	103,720	103,720
Konut Kredisi	-	103,720	103,720
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	6,632,026	28,783,336	35,415,362
Konut Kredisi	986,248	17,201,615	18,187,863
Taşıt Kredisi	-	46,186	46,186
İhtiyaç Kredisi	3,458,131	11,197,981	14,656,112
Diğer	2,187,647	337,554	2,525,201
Bireysel Kredi Kartları-TP	288,335,189	6,037,444	294,372,633
Taksitli	115,825,399	6,037,444	121,862,843
Taksitsiz	172,509,790	-	172,509,790
Bireysel Kredi Kartları-YP	2,731,834	32,915	2,764,749
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,731,834	32,915	2,764,749
Personel Kredileri-TP	627,150	264,151	891,301
Konut Kredisi	-	3,669	3,669
Taşıt Kredisi	168	447	615
İhtiyaç Kredisi	626,982	260,035	887,017
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	20,179	129,925	150,104
Konut Kredisi	4,602	72,613	77,215
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11,879	57,010	68,889
Diğer	3,698	302	4,000
Personel Kredi Kartları-TP	1,057,949	4,453	1,062,402
Taksitli	365,283	4,453	369,736
Taksitsiz	692,666	-	692,666
Personel Kredi Kartları-YP	41,532	682	42,214
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41,532	682	42,214
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	62,663,185	-	62,663,185
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	88,458	-	88,458
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	446,240,814	141,843,362	588,084,176

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	57,388,311	96,368,124	153,756,435
Konut Kredisi	67,341	34,590,153	34,657,494
Taşıt Kredisi	5,789,742	7,683,692	13,473,434
İhtiyaç Kredisi	51,531,228	54,094,279	105,625,507
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	144,156	144,156
Konut Kredisi	-	144,156	144,156
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	4,427,842	22,079,994	26,507,836
Konut Kredisi	820,582	13,980,143	14,800,725
Taşıt Kredisi	-	21,650	21,650
İhtiyaç Kredisi	2,381,460	7,520,911	9,902,371
Diğer	1,225,800	557,290	1,783,090
Bireysel Kredi Kartları-TP	198,816,741	1,392,418	200,209,159
Taksitli	93,821,503	1,392,418	95,213,921
Taksitsiz	104,995,238	-	104,995,238
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,982,769	25,875	2,008,644
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,982,769	25,875	2,008,644
Personel Kredileri-TP	323,878	215,077	538,955
Konut Kredisi	-	477	477
Taşıt Kredisi	40	590	630
İhtiyaç Kredisi	323,838	214,010	537,848
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	17,963	129,577	147,540
Konut Kredisi	3,671	69,146	72,817
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11,121	59,704	70,825
Diğer	3,171	727	3,898
Personel Kredi Kartları-TP	747,843	1,500	749,343
Taksitli	283,369	1,500	284,869
Taksitsiz	464,474	-	464,474
Personel Kredi Kartları-YP	31,511	1,163	32,674
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	31,511	1,163	32,674
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	27,643,453	-	27,643,453
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	14	-	14
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	291,380,325	120,357,884	411,738,209

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	23,323,880	69,077,944	92,401,824
İşyeri Kredileri	27,977	1,009,130	1,037,107
Taşıt Kredileri	3,925,690	31,725,403	35,651,093
İhtiyaç Kredileri	19,370,213	36,343,411	55,713,624
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	28,501	28,501
İşyeri Kredileri	-	27,696	27,696
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	805	805
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	20,459,435	30,662,407	51,121,842
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	42,586	2,995,815	3,038,401
İhtiyaç Kredileri	7,613	53,795	61,408
Diğer	20,409,236	27,612,797	48,022,033
Kurumsal Kredi Kartları-TP	60,950,563	845,718	61,796,281
Taksitli	17,637,892	845,718	18,483,610
Taksitsiz	43,312,671	-	43,312,671
Kurumsal Kredi Kartları-YP	244,299	-	244,299
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	244,299	-	244,299
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15,128,550	-	15,128,550
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	120,106,727	100,614,570	220,721,297

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	19,887,705	26,766,866	46,654,571
İşyeri Kredileri	4,998	672,917	677,915
Taşıt Kredileri	5,295,144	16,695,316	21,990,460
İhtiyaç Kredileri	14,587,563	9,398,633	23,986,196
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	40,177	40,177
İşyeri Kredileri	-	34,845	34,845
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5,332	5,332
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	13,585,562	22,369,122	35,954,684
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	29,660	1,936,993	1,966,653
İhtiyaç Kredileri	-	37,997	37,997
Diğer	13,555,902	20,394,132	33,950,034
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38,845,506	344,223	39,189,729
Taksitli	9,447,695	344,223	9,791,918
Taksitsiz	29,397,811	-	29,397,811
Kurumsal Kredi Kartları-YP	179,419	-	179,419
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	179,419	-	179,419
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,939,213	-	5,939,213
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	78,437,405	49,520,388	127,957,793

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Krediler	1,477,355,833	1,093,499,547
Yurt Dışı Krediler	175,565,949	139,933,569
Toplam	1,652,921,782	1,233,433,116

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	6,735,259	4,378,087
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	6,735,259	4,378,087

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6,220,672	4,637,432
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	5,122,551	2,665,835
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11,462,517	10,427,496
Toplam	22,805,740	17,730,763

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	3,155,378	1,165,466	5,966,018
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	3,155,378	1,165,466	5,966,018
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,243,885	557,626	6,966,649
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,243,885	557,626	6,966,649

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8,265,265	4,301,581	13,591,760
Dönem İçinde İntikal (+)	24,134,809	137,439	1,347,825
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	75,585	15,078,680	7,736,879
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	16,689,920	6,131,393	69,831
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3,904,632	2,238,837	2,521,339
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	4,772	133,940	1,650,367
Satılan (-) (***)	573,069	2,278,502	3,221,577
Kurumsal ve Ticari Krediler	11,981	104,453	212,829
Bireysel Krediler	303,787	1,062,003	1,764,880
Kredi Kartları	257,301	1,112,046	1,243,868
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	325,985	76,536	375,919
Dönem Sonu Bakiyesi	11,629,251	8,811,564	15,589,269
Karşılık (-)	6,220,672	5,122,551	11,462,517
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,408,579	3,689,013	4,126,752

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,824,648	1,976,525	15,488,631
Dönem İçinde İntikal (+)	14,807,679	139,895	766,490
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	151,307	8,096,977	4,670,827
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8,114,199	4,720,455	84,457
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2,090,957	1,159,375	5,830,404
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	1,555	-	1,408,560
Satılan (-) (***)	82,913	212,905	992,991
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	382,356
Bireysel Krediler	82,913	212,905	360,052
Kredi Kartları	-	-	250,583
Diğer (****)	-	-	(69,439)
Kur Farkı	771,255	180,919	1,051,663
Dönem Sonu Bakiyesi	8,265,265	4,301,581	13,591,760
Karşılık (-)	4,637,432	2,665,835	10,427,496
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,627,833	1,635,746	3,164,264

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

(**) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 15,282,535 TL (31 Aralık 2023: 13,668,003 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %2.13 (31 Aralık 2023: %2.08) yerine %3.01 (31 Aralık 2023: %3.13) olarak ölçülmektedir.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

(****) 31 Aralık 2023 tarihindeki tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,315,718	700,452	7,894,831
Karşılık (-)	1,525,292	412,430	5,852,336
Bilançodaki Net Bakiyesi	790,426	288,022	2,042,495
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	4,032,564	259,942	7,728,345
Karşılık (-)	2,449,675	220,690	6,044,948
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,582,889	39,252	1,683,397

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	5,408,579	3,689,013	4,126,752
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11,466,458	8,758,526	15,502,911
Karşılık Tutarı (-)	6,090,412	5,082,658	11,384,118
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5,376,046	3,675,868	4,118,793
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	162,793	53,038	86,358
Karşılık Tutarı (-)	130,260	39,893	78,399
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	32,533	13,145	7,959
Önceki Dönem (Net)	3,627,833	1,635,746	3,164,264
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8,159,059	4,277,837	13,516,842
Karşılık Tutarı (-)	4,554,328	2,654,352	10,357,892
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,604,731	1,623,485	3,158,950
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	106,206	23,744	74,918
Karşılık Tutarı (-)	83,104	11,483	69,604
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	23,102	12,261	5,314

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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)	715,814	504,532	355,661
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,475,396	1,213,726	1,142,226
Karşılık Tutarı (-)	759,582	709,194	786,565
Önceki Dönem (Net)	253,125	131,512	209,691
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	521,218	332,280	876,147
Karşılık Tutarı (-)	268,093	200,768	666,456

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem				
Nakit	107,998	100	-	108,098
İpotek	6,222,202	263,087	-	6,485,289
Rehin	1,376,855	45,080	-	1,421,935
Çek Senet	108,136	1,625	-	109,761
Diğer	4,913,956	6,590,577	-	11,504,533
Teminatsız	3,181,392	2,523,001	10,696,075	16,400,468
Toplam	15,910,539	9,423,470	10,696,075	36,030,084

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem				
Nakit	77,032	184	-	77,216
İpotek	5,838,760	139,096	-	5,977,856
Rehin	1,300,930	25,940	-	1,326,870
Çek Senet	253,568	1,343	-	254,911
Diğer	4,921,628	4,996,798	-	9,918,426
Teminatsız	3,054,786	1,378,695	4,169,846	8,603,327
Toplam	15,446,704	6,542,056	4,169,846	26,158,606

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	5,851,076	27,784,054	17,730,763	51,365,893
Dönem İçi İlave Karşılıklar	10,421,131	19,862,859	8,931,652	39,215,642
Dönem İçi Çıkanlar	(11,787,241)	(11,474,100)	(3,745,756)	(27,007,097)
Satılan Kredi	-	(215)	(4,601,977)	(4,602,192)
Aktiften Silinen	-	-	(1,789,079)	(1,789,079)
1.Aşamaya Transfer	5,918,374	(5,878,301)	(40,073)	-
2.Aşamaya Transfer	(2,680,108)	2,823,619	(143,511)	-
3.Aşamaya Transfer	(46,036)	(5,890,513)	5,936,549	-
Kur Farkı	326,750	3,248,345	527,172	4,102,267
Dönem Sonu Karşılık	8,003,946	30,475,748	22,805,740	61,285,434

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	4,490,335	20,906,952	14,689,002	40,086,289
Dönem İçi İlave Karşılıklar	9,543,307	18,376,506	5,192,688	33,112,501
Dönem İçi Çıkanlar	(15,308,730)	(10,177,058)	(5,125,597)	(30,611,385)
Satılan Kredi	(28,051)	(1,805)	(1,112,974)	(1,142,830)
Aktiften Silinen	-	-	(1,410,115)	(1,410,115)
1.Aşamaya Transfer	8,543,428	(8,506,589)	(36,839)	-
2.Aşamaya Transfer	(2,167,065)	2,292,130	(125,065)	-
3.Aşamaya Transfer	(43,597)	(4,146,128)	4,189,725	-
Kur Farkı	821,449	9,040,046	1,469,938	11,331,433
Dönem Sonu Karşılık	5,851,076	27,784,054	17,730,763	51,365,893

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	19,868,258	16,463,989	16,556,025	13,162,231
1-5 Yıl Arası	18,781,696	16,818,495	16,482,581	14,692,508
5 Yıldan Fazla	216,524	211,222	222,545	210,200
Toplam	38,866,478	33,493,706	33,261,151	28,064,939

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	38,866,478	33,261,151
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(5,372,772)	(5,196,212)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	33,493,706	28,064,939

(*) 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 ipotegi, 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	30,793,959	14,263,430	68,545,597	18,567,981
Repo İşlemlerine Konu Olan	97,314,752	4,200,176	35,973,781	963,355
Toplam	128,108,711	18,463,606	104,519,378	19,531,336

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	234,778,810	188,885,709
Hazine Bonosu	919,568	365,097
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,457,495	9,756,523
Toplam	245,155,873	199,007,329

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	228,000,743	178,719,091
Borsada İşlem Görenler	226,819,401	178,104,178
Borsada İşlem Görmeyenler	1,181,342	614,913
Değer Artışı / Azalışı (-)	45,322,406	37,663,774
Toplam	273,323,149	216,382,865

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	216,382,865	110,019,856
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	11,686,336	27,980,704
Yıl İçindeki Alımlar	66,249,117	84,231,627
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(28,653,801)	(24,113,110)
Değerleme Etkisi	7,658,632	18,263,788
Dönem Sonu Bakiyesi	273,323,149	216,382,865

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	1,044,702	-	-	1,044,702
Dönem İçi İlave Karşılıklar	271,307	1,629	-	272,936
Dönem İçi Çıkanlar	(822,991)	(310)	-	(823,301)
1.Aşamaya Transfer	1,380	(1,380)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(61)	61	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	36,328	-	-	36,328
Dönem Sonu Karşılık	530,665	-	-	530,665

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	466,516	-	-	466,516
Dönem İçi İlave Karşılıklar	697,244	-	-	697,244
Dönem İçi Çıkanlar	(231,945)	-	-	(231,945)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	112,887	-	-	112,887
Dönem Sonu Karşılık	1,044,702	-	-	1,044,702

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	2,143,274	782,707
Birikmiş Amortisman (-)	(2,220)	(2,289)
Net Defter Değeri	2,141,054	780,418
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	1,113,362	1,540,834
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(187,204)	(185,214)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	69
Değer Artışı/Azalışı	1,733	830
Amortisman Bedeli	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	4,130	4,117
Maliyet	3,075,295	2,143,274
Birikmiş Amortisman	(2,220)	(2,220)
Net Defter Değeri	3,073,075	2,141,054

(*) Net defter değeri 63,883 TL olan Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin ve 304,026 TL olan Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin yeniden sınıflandırılmasını da içermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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	-	6.25
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4.98	4.98
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	0.30	0.34
6	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ("KKB") ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. ⁽²⁾	Ankara/ Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽¹⁾	Ankara/ Türkiye	1.49	1.49
9	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
11	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.95	0.95

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	187,594	130,502	44,510	5,948	63	39,629	17,072	-
2	4,545,493	4,246,842	1,072,426	582,332	-	917,082	3,224,321	-
3	5,868,938	865,887	174,001	101,465	4,415	19,228	73,638	-
4	177,253,308	9,321,868	431,969	4,277,483	317,428	3,866,276	1,035,347	-
5	133,521,145	15,942,618	4,958,094	652,475	663,074	6,319,881	3,583,577	-
6	2,124,966	655,264	838,606	58,703	789	349,229	102,762	-
7	6,923,835,943	(799,836,149)	1,501,756	243,921,120	42,282,548	(818,182,864)	72,021,888	-
8	5,826,841	2,570,643	48,046	358,963	-	400,134	300,457	-
9	448,714	336,050	21,192	61,410	3,572	93,014	42,625	-
10	184,048	139,457	8,392	5,355	56,479	7,587	(1,136)	-
11	9,084,779	8,977,609	22,263	1,865,827	-	1,807,431	733,151	-

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2023 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.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5,108,056	16,368,366	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	483,864	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	4,617,214	2,366,196	7,333,215	1,432,864	5,245,543
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	18,871,711	49,059	-	52,569	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	2,732,959	940,517	2,976,899	3,117,844	3,416,106
Azınlık Payları	-	-	-	-	79,803
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	31,329,940	20,208,002	10,667,962	5,120,436	8,946,875
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	88,552	2,356,097	9,964	28,720	12,288
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,814	-	15	767
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	312,383	2,267,663	-	151,660	83,856
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	400,935	4,625,574	9,964	180,395	96,911
Çekirdek Sermaye Toplamı	30,929,005	15,582,428	10,657,998	4,940,041	8,849,964
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	30,929,005	15,582,428	10,657,998	4,940,041	8,849,964
KATKI SERMAYE	-	1,030,505	-	-	-
ÖZKAYNAK	30,929,005	16,612,933	10,657,998	4,940,041	8,849,964

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,404,445	14,111,599	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	417,152	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	2,047,721	1,628,468	3,252,083	875,903	2,026,697
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	15,386,589	28,055	-	40,830	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	2,557,920	662,355	4,316,031	2,156,961	3,218,844
Azınlık Payları	-	-	-	-	67,579
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24,396,675	16,847,629	7,925,962	3,590,853	5,518,543
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	136,690	2,387,369	9,964	25,361	12,288
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,008	-	51	1,088
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	241,842	1,935,810	28,710	79,889	21,986
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	378,532	4,324,187	38,674	105,301	35,362
Çekirdek Sermaye Toplamı	24,018,143	12,523,442	7,887,288	3,485,552	5,483,181
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	24,018,143	12,523,442	7,887,288	3,485,552	5,483,181
KATKI SERMAYE	-	642,937	-	-	-
ÖZKAYNAK	24,018,143	13,166,379	7,887,288	3,485,552	5,483,181

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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	Garanti Kültür A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
3	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
4	Motoractive Multi Services SRL	Bükreş/Romanya	-	100.00
5	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
6	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
7	Garanti BBVA Finansal Teknoloji A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Garanti BBVA Dijital Varlıklar A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	-	100.00

(*) Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin 3 Haziran 2024 tarihli ve 4 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 448,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 1,296,000 TL'ye yükseltilmiştir.

(**) Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilke kararı gereğince, Garanti BBVA Dijital Varlıklar A.Ş.'nin ticaret unvanı 14 Ekim 2024 tarihinde Garanti BBVA Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 30 Eylül 2024 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	16,470	1,187	1,987	-	-	848	73	-	-
2	2,967	1,548	-	410	-	-	(525)	-	-
3	44,397	36,483	44,382	-	-	(7)	-	-	-
4	336,806	171,704	255,851	1,478	-	11,166	12,634	-	-
5	23,399,819	7,221,029	21,339,085	78,346	-	1,854,471	1,249,353	-	-
6	43,604	38,882	-	9,722	-	19,748	6,949	-	-
7	1,313,552	1,313,552	-	18,954	-	18,194	(822)	-	-
8	1,141,464	1,120,291	387,364	92,721	-	(101,335)	(4,705)	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	56,344,559	28,945,277
Dönem İçi Hareketler	19,576,809	27,399,282
Alışlar (*)	400,000	72,500
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	260,263	508,558
Cari Yıl Payından Alınan Kar	14,603,075	14,047,470
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim (**)	107,300	-
Değer Artışı/Azalış (***)	(2,085,243)	(860,113)
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	6,291,414	13,630,867
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	75,921,368	56,344,559
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 16 Mayıs 2024 tarihli ve 2024/4 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 255,000 TL olan Şirket sermayesi bedelli sermaye artırımı yoluyla 655,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerinde 400,000,000 adet hisse karşılığı toplam 400,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırımı sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'deki sermaye payı %80,53'e yükselmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 56,000 TL olan şirket sermayesini bedelli sermaye artırımı yoluyla 98,500 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 42,500,000 adet hisse karşılığı toplam 42,500 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 98,500 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 128,500 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 30,000,000 adet hisse karşılığı toplam 30,000 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

(**) Cari dönemde Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş konsolidasyon kapsamına dâhil edilmiştir.

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	75,921,368	56,344,559

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	31,265,599	24,281,298
Sigorta Şirketleri	4,326,379	3,027,560
Faktoring Şirketleri	2,303,146	1,419,212
Leasing Şirketleri	10,811,976	8,267,623
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	27,214,268	19,348,866

Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2,313,808	1,426,928
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Garanti Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	-	3.61	Tam Konsolidasyon
13	Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
14	Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	80.53	100.00	Tam Konsolidasyon

(*) Cari dönemde Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş konsolidasyon kapsamına dâhil edilmiştir.

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 30 Eylül 2024 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	35,108,226	10,903,089	69,232	4,257,960	-	2,976,897	2,035,603	-
2	11,047,774	2,814,112	67,941	4,190,722	-	1,080,030	795,010	-
3	10,007,966	8,872,061	163,804	3,463,631	4,725	3,425,266	2,342,340	-
4	1,445,425	1,243,007	34,942	308,512	-	710,022	274,879	-
5	16,310,554	5,095,075	157,588	1,888,567	-	3,117,844	1,380,248	-
6	279,713,497	31,265,592	1,271,760	12,228,961	408,788	2,732,947	1,884,558	-
7	14,671,592	14,669,280	-	-	-	(2,461)	(2,108)	-
8	12,050,546	12,044,003	-	-	-	(4,340)	(3,977)	-
9	124,461,936	15,844,376	3,022,327	4,603,892	846,674	918,374	795,593	-
10	7,436,131	1,718,039	62,421	486,826	-	111,332	85,844	-
11	477,415	293,278	40,844	32,467	-	(67,453)	(148,037)	-
12	81,905	79,835	662	4,894	2,748	12,631	14,450	-
13	867,245	644,492	21,231	143,772	-	310,283	80,752	-
14	625,926	594,314	200,855	75,044	-	(21,137)	(346)	-

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

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Bulunmamaktadır.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	1,590,712	926,800
Satın Alımlar	11,584	13,659
Satışlar	-	-
Transferler	(379,857)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	947,747	650,253
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,170,186	1,590,712

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

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 22,177,277 TL (31 Aralık 2023: 20,291,063 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları ve mali zarar tutarı üzerinden hesaplanan 28,703,098 TL (31 Aralık 2023: 24,703,193 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 6,525,821 TL (31 Aralık 2023: 4,412,130 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	8,101,013	2,405,509	6,466,112	1,923,431
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	44,404,382	13,264,612	41,616,742	12,408,790
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	532,037	208,812	1,120,809	720,548
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (***)(****)	10,078,374	3,198,749	8,938,177	2,759,560
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)(****)	7,220,222	2,165,912	5,712,002	1,713,424
Diğer	3,162,537	933,683	2,596,186	765,310
Ertelenmiş Vergi Varlığı	73,498,565	22,177,277	66,450,028	20,291,063

(*) 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 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dâhil edilmiştir

(****) Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş vergi değerleri ile kayıtlı değer arasındaki farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisi dahil 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)	873,405	1,743,699	549,320	2,594,019
Takas İşlemlerinden Alacaklar	37,666,185	465,128	20,098,805	42,326
Peşin Ödenen Giderler (*)	39,517,225	171,557	22,940,501	257,354
Verilen Nakdi Teminatlar	575,525	278,088	1,005,772	433,760
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	1,137	-
Diğer(**)	8,592,485	3,297,893	26,041,760	3,053,818
Toplam	87,224,825	5,956,365	70,637,295	6,381,277

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

(**) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamlarında açılan kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 1,291,893 TL'lik (31 Aralık 2023: 22,616,675 TL) kur değerleme farkları diğer aktifler bakiyelerine dâhil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	107,640,383	-	15,737,644	289,372,771	219,334,810	67,104,035	68,497,840	927	767,688,410
Döviz Tevdiat Hesabı	500,995,984	-	65,689,827	100,421,530	26,900,378	44,020,662	38,599,268	42,651	776,670,300
Yurt İçinde Yer. K.	393,699,696	-	26,122,659	54,542,910	7,101,717	4,744,126	1,837,306	37,824	488,086,238
Yurt Dışında Yer.K	107,296,288	-	39,567,168	45,878,620	19,798,661	39,276,536	36,761,962	4,827	288,584,062
Resmi Kur. Mevduatı	17,401,928	-	60,154	152,979	-	11	186,908	-	17,801,980
Tic. Kur. Mevduatı	66,831,234	-	81,729,629	70,504,703	45,269,649	32,697,524	19,401,204	-	316,433,943
Diğ. Kur. Mevduatı	1,833,052	-	1,757,745	5,703,792	3,793,622	1,845,939	14,125,744	-	29,059,894
Kıymetli Maden DH	108,040,381	-	-	288,711	272,062	36,885	697,326	-	109,335,365
Bankalararası Mevduat(*)	4,953,290	-	36,694,446	-	-	-	2,436	-	41,650,172
TC Merkez Bnk.	2,809,479	-	-	-	-	-	-	-	2,809,479
Yurt İçi Bankalar	38,932	-	35,433,259	-	-	-	-	-	35,472,191
Yurt Dışı Bankalar	2,081,749	-	1,261,187	-	-	-	2,436	-	3,345,372
Katılım Bankaları	23,130	-	-	-	-	-	-	-	23,130
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	807,696,252	-	201,669,445	466,444,486	295,570,521	145,705,056	141,510,726	43,578	2,058,640,064

<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	78,986,567	-	9,121,384	154,088,675	184,967,429	91,388,659	83,958,627	732	602,512,073
Döviz Tevdiat Hesabı	441,262,980	-	49,659,591	74,218,865	23,757,098	24,549,870	40,162,135	46,615	653,657,154
Yurt İçinde Yer. K.	351,249,476	-	20,083,031	40,660,355	6,944,497	3,955,325	2,662,941	42,635	425,598,260
Yurt Dışında Yer.K	90,013,504	-	29,576,560	33,558,510	16,812,601	20,594,545	37,499,194	3,980	228,058,894
Resmi Kur. Mevduatı	5,733,715	-	21,768	16,522	431,264	10	-	-	6,203,279
Tic. Kur. Mevduatı	64,140,871	-	73,477,204	21,408,812	30,654,909	33,501,337	33,450,544	-	256,633,677
Diğ. Kur. Mevduatı	1,461,221	-	897,636	3,708,224	337,886	122,889	5,757,727	-	12,285,583
Kıymetli Maden DH	70,023,287	-	-	287,245	316,133	82,885	606,796	-	71,316,346
Bankalararası Mevduat(*)	1,093,835	-	1,165,325	3,573	-	-	59,864	-	2,322,597
TC Merkez Bnk.	15,356	-	-	-	-	-	-	-	15,356
Yurt İçi Bankalar	71,707	-	300,445	25	-	-	-	-	372,177
Yurt Dışı Bankalar	991,709	-	864,880	3,548	-	-	59,864	-	1,920,001
Katılım Bankaları	15,063	-	-	-	-	-	-	-	15,063
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	662,702,476	-	134,342,908	253,731,916	240,464,719	149,645,650	163,995,693	47,347	1,604,930,709

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(**) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 215,888,106 TL (31 Aralık 2023: 321,050,116 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 639,888 TL (31 Aralık 2023: 45,542,519 TL) olmak üzere toplam 216,527,994 TL (31 Aralık 2023: 366,592,635 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 1,291,893 TL'lik (31 Aralık 2023: 22,616,675 TL) kur değerlendirme farkları mevduat bakiyelerine dâhil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	242,387,996	155,001,752	521,373,585	435,827,047
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	228,080,059	182,587,685	224,336,730	223,123,161
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	59,604,344	37,991,025	45,175,419	30,724,467
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	3,202,582	2,497,951	3,573,568	2,794,926
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	38,040,148	30,584,777	296,434,041	227,879,654
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	19,547,655	13,676,099	293,067,632	225,350,271
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	269,546	148,418	4,328,630	2,383,691
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 650 TL'dir (31 Aralık 2023: 400 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 bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır.

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	2,941,598	1,984,473
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	638,778	511,995
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	13,456,193	10,337,239
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	9,675,878	6,752,112
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	33,612,602	6,746,816
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	128,210,871	68,492,441

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	3,473,199	5,330,641	6,059,032	5,483,158
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,915,501	53,028,205	-	48,897,369
Toplam	6,388,700	58,358,846	6,059,032	54,380,527

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,999,615	8,590,507	1,953,699	6,351,248
Orta ve Uzun Vadeli	2,389,085	49,768,339	4,105,333	48,029,279
Toplam	6,388,700	58,358,846	6,059,032	54,380,527

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	922,176	97,639,711	159,631	43,343,975
Mali Kurum ve Kuruluşlar	769,098	96,603,027	1,193	42,469,072
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	76,767	1,036,684	82,108	874,903
Gerçek Kişiler	76,311	-	76,330	-
Yurt Dışı İşlemlerden	10,841,913	2,529,883	347	8,917,597
Mali Kurum ve Kuruluşlar	10,840,761	2,529,883	-	8,917,597
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	1,152	-	347	-
Toplam	11,764,089	100,169,594	159,978	52,261,572

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	324,533	-	10,846,579	6,919,593
Maliyet	278,916	-	10,846,579	6,912,604
Defter Değeri (*)	320,167	-	10,902,665	7,159,246

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,765,566	-	932,800	8,432,298
Maliyet	1,478,901	-	932,800	8,426,273
Defter Değeri (*)	1,563,225	-	950,964	8,628,763

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	-	55,776,936	-	49,046,956
Toplam	-	55,776,936	-	49,046,956

Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 1,592,187,500 USD (31 Aralık 2023: 1,647,500,000 USD) tutarındaki DPR kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (1,027,518) TL (31 Aralık 2023: 409,726 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı (1,437,244) TL (31 Aralık 2023: (1,509,783) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 55,776,936 TL (31 Aralık 2023: 49,046,956 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	567,480	16,396	220,677	93,003
Swap İşlemleri	8,259,671	3,540,705	6,376,729	4,459,682
Futures İşlemleri	-	1,486	47	808
Opsiyonlar	542,356	23,757	189,916	63,537
Diğer	-	5,899	-	1,037
Toplam	9,369,507	3,588,243	6,787,369	4,618,067

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	-	167,246	-	97,242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	566,692	249,571	10,165	56,382
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	566,692	416,817	10,165	153,624

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

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,327,437	919,132	880,898	647,153
1 - 4 Yıl Arası	2,235,963	1,573,604	1,751,362	1,307,258
4 Yıldan Fazla	511,712	327,870	460,344	318,615
Toplam	4,075,112	2,820,606	3,092,604	2,273,026

Grubun 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %31.7, %2.9 ve %3.3 (31 Aralık 2023: %24.0, %2.6, %3.2)'tür.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	2,349,462	2,044,320
Dönem İçinde Giderleştirilen	635,564	854,178
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	841,304
Dönem İçinde Ödenen	(147,620)	(1,390,340)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,837,406	2,349,462

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	6,151,796	4,904,708
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	6,723,400	4,181,769
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,471,725	948,044
Devam Eden Dava Karşılıkları	723,117	766,800
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	9,271,192	10,284,265
Diğer Karşılıklar	425,388	493,379
Toplam	24,766,618	21,578,965

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 16,844,450 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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2023 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 4,990,468 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2023	31.12.2022
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(10,106,552)	(5,662,430)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü	4,156,378	2,107,010
Genel Yönetim Giderleri	(361,006)	(173,942)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(6,311,180)	(3,729,362)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	23,155,630	15,883,530
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	16,844,450	12,154,168
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(5,440,430)	(3,428,501)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(6,413,552)	(2,860,977)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(11,853,982)	(6,289,478)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	4,990,468	5,864,690

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(1,202,928)	(766,105)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	191,836	768,544
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	1,011,092	(2,439)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
İskonto Oranı (*)	25.60	17.79
Enflasyon Oranı (*)	21.94	14.36
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	26.14	18.56
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	21.94	14.36

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

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto Oranı +%0.5	(6.20)	(9.40)	(7.90)
İskonto Oranı -%0.5	6.90	10.90	9.10
Medikal Enflasyon Oranı +%0.5	-	9.20	5.00
Medikal Enflasyon Oranı -%0.5	-	(8.20)	(4.40)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto Oranı +%0.5	(6.70)	(7.80)
İskonto Oranı -%0.5	7.30	8.60
Enflasyon Oranı +%0.5	7.00	(4.00)
Enflasyon Oranı -%0.5	(6.50)	4.20

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

30 Eylül 2024 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1,994,675 TL (31 Aralık 2023: 8,205,343 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 20,197,426 TL (31 Aralık 2023: 27,672,110 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 22,695,585 TL tutarı (31 Aralık 2023: 29,961,124 TL) kar/zarar tablosunda, (2,498,159) TL (31 Aralık 2023: (2,289,014) TL) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,994,675	8,205,343
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,299,364	517,070
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17,028	11,295
BSMV	3,604,946	2,033,779
Kambiyo Muameleleri Vergisi	59,240	44,982
Ödenecek Katma Değer Vergisi	298,430	259,607
Diğer	709,367	518,863
Toplam	8,983,050	11,590,939

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	45,969	41,425
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	26,556	35,939
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	500	256
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	647	285
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	16,182	9,050
İşsizlik Sigortası-İşveren	37,536	22,462
Diğer	514	225
Toplam	127,904	109,642

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolarda 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 175,998 TL (31 Aralık 2023: 129,369 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	96,798,007	1,295,564	64,698,502	559,805
Takas İşlemlerinden Borçlar	37,990,873	172,730	13,021,047	213,123
Diğer	14,938,855	15,300,348	9,992,195	15,161,602
Toplam	149,727,735	16,768,642	87,711,744	15,934,530

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senetleri	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senetleri	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	4,200,000	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, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Özkaynaklar değişim tablosunda, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 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	1,591,617	562,147	4,777,545	(127,290)
Değerleme Farkı	588,154	562,147	3,961,166	(127,290)
Kur Farkı	1,003,463	-	816,379	-
Toplam	1,591,617	562,147	4,777,545	(127,290)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.9 Kâr veya Zararda Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
Menkuller	1,318,687	489,240	1,006,263	316,402
Gayrimenkuller	20,802,849	272,200	15,737,345	234,631
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2,702,717)	-	(1,994,953)	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19,418,819	761,440	14,748,655	551,033

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.	481	536
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	2,827	1,399
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	36,704	481
Kömür İşletmeleri A.Ş.	295	295
Dati Yatırım Holding A.Ş.	148	7
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Total	47,128	9,391

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,878,008	1,742,742
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3,395,300	1,667,568
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	83,884	72,311
Toplam	5,357,192	3,482,621

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	182,594,053	111,106,409

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	920,327	484,735
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	678,694	532,219
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(241,387)	(98,064)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	1,771	1,437
Dönem Sonu Bakiye	1,359,405	920,327

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

Banka ve finansal kuruluşlarının 49,824,403 TL (31 Aralık 2023: 34,304,422 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 13,837,378 TL (31 Aralık 2023: 9,642,506 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 1,068,857,952 TL (31 Aralık 2023: 531,534,188 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	169,537,736	136,086,694
TP Teminat Mektupları	300,681,981	207,649,439
Akreditifler	61,482,786	53,548,755
Aval ve Kabul Kredileri	9,558,704	7,962,125
Cirolar	17,496,850	12,043,653
Diğer Garantiler	3,190,528	2,619,600
Toplam	561,948,585	419,910,266

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	2,020,918	4,811,362	3,451,985	10,284,265
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,081,693	3,093,930	283,673	6,459,296
Dönem İçi Çıkanlar	(3,548,936)	(3,361,879)	(1,341,565)	(8,252,380)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	1,590,417	(1,583,074)	(7,343)	-
2.Aşamaya Transfer	(357,805)	452,884	(95,079)	-
3.Aşamaya Transfer	(702)	(49,949)	50,651	-
Kur Farkı	72,525	365,080	342,406	780,011
Dönem Sonu Karşılık	2,858,110	3,728,354	2,684,728	9,271,192

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	1,092,246	2,927,503	1,775,333	5,795,082
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,740,664	5,606,228	293,334	8,640,226
Dönem İçi Çıkanlar	(3,033,374)	(2,639,677)	(500,283)	(6,173,334)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	1,462,394	(1,460,018)	(2,376)	-
2.Aşamaya Transfer	(356,533)	446,470	(89,937)	-
3.Aşamaya Transfer	(1,398)	(1,112,403)	1,113,801	-
Kur Farkı	116,919	1,043,259	862,113	2,022,291
Dönem Sonu Karşılık	2,020,918	4,811,362	3,451,985	10,284,265

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 4,480,005 TL (31 Aralık 2023: 5,079,641 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 2,684,728 TL (31 Aralık 2023: 3,451,985 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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	118,975,336	88,460,211
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	14,021,199	10,550,318
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	104,954,137	77,909,893
Diğer Gayrinakdi Krediler	442,973,249	331,450,055
Toplam	561,948,585	419,910,266

5.3.1.3 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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	171,243,072	14,470,907	47,216,343	8,383,073
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	70,581,959	18,467,375	30,852,022	13,889,452
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,163,301	80,112	879,609	62,606
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	243,988,332	33,018,394	78,947,974	22,335,131

(*) 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	1,711,149	39,980	385,181	45,751
Yurt İçi Bankalardan	2,028,297	1,842	394,569	145
Yurt Dışı Bankalardan	23,031	3,780,293	5,819	2,474,520
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3,762,477	3,822,115	785,569	2,520,416

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	613,538	140,508	263,290	66,768
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18,102,638	1,654,946	12,129,186	1,019,514
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	34,544,910	3,595,764	16,516,420	2,906,201
Toplam	53,261,086	5,391,218	28,908,896	3,992,483

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %45 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 566,636 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	2,488,517	539,696

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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 (*)**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,579,332	2,359,986	886,630	876,639
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1,084,931	366,506	834,974	100,365
Yurt Dışı Bankalara	494,401	1,993,480	51,656	776,274
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	3,832,753	-	2,808,717
Toplam	1,579,332	6,192,739	886,630	3,685,356

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	78,641	36,181

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz 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	2,197	2,304,921	-	662	-	-	-	2,307,780
Tasarruf Mevduatı	10,407	2,463,837	68,388,934	51,246,425	43,065,653	17,161,328	-	182,336,584
Resmi Mevduat	-	5,281	20,486	15,805	1	51,908	-	93,481
Ticari Mevduat	3,128	22,847,549	15,477,869	9,769,328	10,937,645	5,730,589	-	64,766,108
Diğer Mevduat	-	329,661	1,298,696	496,970	550,208	2,846,493	-	5,522,028
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15,732	27,951,249	85,185,985	61,529,190	54,553,507	25,790,318	-	255,025,981
Yabancı Para								
DTH	1,030,423	2,761,868	1,129,904	801,985	485,493	146,110	136	6,355,919
Bankalar Mevduatı	5,353	16,769	14	185	1,201	14	-	23,536
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	87	-	87
Toplam	1,035,776	2,778,637	1,129,918	802,170	486,694	146,211	136	6,379,542
Genel Toplam	1,051,508	30,729,886	86,315,903	62,331,360	55,040,201	25,936,529	136	261,405,523

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	1,484	109,783	-	-	-	-	-	111,267
Tasarruf Mevduatı	4,272	534,024	32,022,964	11,419,316	691,677	4,125,838	-	48,798,091
Resmi Mevduat	-	1,418	7,306	11,396	-	-	-	20,120
Ticari Mevduat	331	6,150,579	10,417,464	2,760,975	484,097	904,293	-	20,717,739
Diğer Mevduat	-	71,050	1,180,859	359,575	82,755	63,833	-	1,758,072
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,087	6,866,854	43,628,593	14,551,262	1,258,529	5,093,964	-	71,405,289
Yabancı Para								
DTH	360,445	1,617,550	869,126	477,678	238,305	109,627	138	3,672,869
Bankalar Mevduatı	4,088	14,721	8,101	890	-	136	-	27,936
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	8,028	-	8,028
Toplam	364,533	1,632,271	877,227	478,568	238,305	117,791	138	3,708,833
Genel Toplam	370,620	8,499,125	44,505,820	15,029,830	1,496,834	5,211,755	138	75,114,122

5.4.2.4 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.

5.4.2.5 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	448,850,699	330,661,297
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,800,449	4,611,309
Türev Finansal İşlemlerden	37,035,449	31,572,755
Kambiyo İşlemlerinden Kar	409,014,801	294,477,233
Zarar (-)	443,348,790	304,438,060
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,995,579	1,837,266
Türev Finansal İşlemlerden	56,114,359	45,828,254
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	384,238,852	256,772,540
Toplam	5,501,909	26,223,237

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 5,010,486 TL'si (30 Eylül 2023: 5,070,295 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 3,632,308 TL'si (30 Eylül 2023: 2,381,989 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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	26,261,428	21,476,217
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	9,355,585	8,458,769
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	9,636,571	3,997,198
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	6,556,194	3,579,296
Diğer (*)	713,078	5,440,954
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	1,103,144	535,662
Diğer (**)	9,157,175	5,545,171
Toplam	36,521,747	27,557,050

(*) Önceki dönemde 5,000,000 TL serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.

(**) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 6,523,578 TL (30 Eylül 2023: 3,576,277 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	40,001,044	29,736,893
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	8,614,870	6,713,170
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)</i>	14,629,809	17,530,039
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	16,756,365	5,493,684
Diğer Karşılık Giderleri	188,349	245,430
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	10,367	-
<i>İştirakler</i>	10,367	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
Diğer	177,982	245,430
Toplam	40,189,393	29,982,323

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	635,564	529,770
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	809	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,315,013	774,976
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	572,754	297,978
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,161	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	743,154	472,098
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	21	715
Diğer İşletme Giderleri	30,071,461	16,829,676
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	<i>406,831</i>	<i>275,401</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>519,776</i>	<i>242,782</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>2,059,037</i>	<i>733,200</i>
<i>Diğer Giderler (**)</i>	<i>27,085,817</i>	<i>15,578,293</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	188,192	136
Diğer (***)	11,003,240	5,341,278
Toplam	44,531,369	24,246,627

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

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

(***) Cari dönemde 2,685,388 TL (30 Eylül 2023: 1,737,456 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta primi fon gideri ve 2,799,962 TL (30 Eylül 2023: 1,876,936 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dâhildir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2024 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 22,695,585 TL (30 Eylül 2023: 18,269,828 TL) tutarında cari vergi gideri ile 1,108,507 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2023: 2,814,088 TL) yansıtmıştır.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(3,649,289)	(8,316,708)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	634,391	1,732,716
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	2,020,914	4,021,762
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(114,523)	(251,858)
Toplam	(1,108,507)	(2,814,088)

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(3,014,898)	(6,583,992)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	1,906,391	3,769,904
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(1,108,507)	(2,814,088)

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

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

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	678,694	366,504

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

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	5,132,114	73,259	636,221	3,877,104	323,370	20,995
Dönem Sonu Bakiyesi	15,842,824	127,164	186,897	4,660,525	219,239	23,487
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,490,673	9	1,662	-	23,378	-

Önceki dönem

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,404,085	35,317	575,562	2,805,182	47,629	18,802
Dönem Sonu Bakiyesi	5,132,114	73,259	636,221	3,877,104	323,370	20,995
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	542,647	-	14,563	-	9,076	-

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

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	553,605	242,109	183,626	33,165	10,504,227	6,531,682
Dönem Sonu Bakiyesi	987,998	553,605	135,413	183,626	16,536,851	10,504,227
Mevduat Faiz Gideri	78,641	44,972	2,395	5,104	3,754,067	1,252,117

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

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	12,009,441	341,250	76,674,283	57,431,194	-	-
Dönem Sonu	6,881,252	12,009,441	108,766,520	76,674,283	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(132,978)	167	267,258	752,497	66	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	504	(511)	-	-

5.7.2 Bankanın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun nakdi kredileri 6,890,237 TL (31 Aralık 2023: 4,796,974 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.42'si (31 Aralık 2023: %0.39), konsolide aktif toplamının %0.24'üdür (31 Aralık 2023: %0.22). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 16,248,960 TL (31 Aralık 2023: 6,091,705 TL), konsolide aktif toplamının %0.56'sıdır (31 Aralık 2023: %0.28). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 4,811,176 TL (31 Aralık 2023: 3,971,358 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %0.86'sıdır (31 Aralık 2023: %0.95). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 17,660,262 TL (31 Aralık 2023: 11,241,458 TL) , Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.86'sını (31 Aralık 2023: %0.70) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 3,998 TL kira geliri (30 Eylül 2023: 2,832 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 30,587 TL (30 Eylül 2023: 18,004 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 30,329 TL (30 Eylül 2023: 18,742 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 81,252 TL (30 Eylül 2023: 63,714 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dâhil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 610,073 TL'dir (30 Eylül 2023: 327,547 TL).

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

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10 Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar**5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****5.10.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Temmuz 2024)**

Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba3 (Pozitif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba3 (Pozitif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Teminatsız Borçlanma Notu (YP)	B2 (hyb)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note Program)	(P) Ba3
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (Eylül 2024)

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

JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2024)

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

5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY'S (Temmuz 2024) (*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
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 (Eylül 2024) (*)

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 (Eylül 2024) (*)

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Aralık 2023) (*)**

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

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

5.10.1.6 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nn uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2024) (*)**

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

27 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2023 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2023 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2023 Yılı Karı	87,331,720
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(17,700)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(4,356,086)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(12,889,758)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(68,569,200)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(1,288,976)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2024 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 30 Ekim 2024 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, yılın ilk 9 ayında, net kârı 66 milyar 950 milyon 363 bin TL oldu. Aktif büyüklüğü 2 trilyon 877 milyar 835 milyon 339 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla sağladığı destek ise 2 trilyon 170 milyar 612 milyon 162 bin TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %70 ile müşteri mevduatları oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduat tabanı yılın ilk 9 ayında %25,9 büyümeye ile 2 trilyon 16 milyar 989 milyon 892 bin TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Bankanın sermaye yeterlilik oranı %15,8*, özkaynak kârlılığı %32,9, aktif kârlılığı ise %3,5 seviyelerinde gerçekleşti.

* BDDK'nın geçici önlemleri hariç

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen "2024"ün üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik ortam, enflasyon üzerinde devam eden baskılar, artan jeopolitik riskler ve dalgalı enerji fiyatları ile zorlu olmaya devam etti. Önümüzdeki dönemde küresel gündemin ajandasında kritik tarihler var: ABD seçimleri ve ECB politika kararları. Buradaki gelişmeler, ekonomik politikalarına yön vererek küresel ticaret ve gelişmekte olan piyasalara yönelik sermaye akışlarını etkilemesi açısından önem arz ediyor. Türkiye'de ise makroekonomik odağımız enflasyonla mücadele olmaya devam ediyor. Türkiye ekonomisindeki yeniden dengelenme sürecinin üzerinden bir yılı aşkın süre geçerken, mevcut uygulamaların etkinliğinin büyük ölçüde yolunda ilerlediğini düşünüyoruz; ödemeler dengesi önemli ölçüde iyileşti, Merkez Bankası ciddi rezervler biriktirdi ve enflasyon belirli ölçüde düşmeye başladı, ancak halen yüksek seviyelerde seyretmesi nedeniyle Merkez Bankası'nın sıkı duruşunun sürdürüleceğine işaret ediyor.

Mevcut makroihtiyati önlemler bankaların marjlarını ve kârlılıklarını etkiliyor. Bu baskılara rağmen üçüncü çeyrek sonuçlarımız, sektörün ilerisinde ve en iyi performansı sürdürme taahhüdümüzü bir kez daha ortaya koymaktadır. Bu başarı, aktif bilanço yönetimimiz, müşteri odaklı varlıklara verdiğimiz önem, teknolojiye sürekli yatırımlarımız ve yetkin insan kaynağımızın bir yansımasıdır. Gücümüz, BIST'in en değerli şirketi olarak konumumuzun yanı sıra, Türkiye'deki özel bankalar arasında en büyük TL kredi ve TL mevduata sahip banka olarak da kendini göstermektedir.

Cumhuriyetimizin ikinci yüzyılına girdiğimiz bu dönemde, Garanti BBVA ailesi olarak, sorumlu bankacılık vizyonumuzla sektörde öncü olmaya devam edeceğiz. Bu yolculuğumuza büyük katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarıma ve bu yolda bizlerle birlikte olan başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım."

Konuyla ilgili bilgi veren Garanti BBVA Genel Müdürü Mahmut Akten; "2024 yılının üçüncü çeyreği, enflasyonla mücadelenin ön planda olduğu ve bu doğrultuda sıkı para politikası duruşunun kararlılıkla sürdürüldüğü bir dönem olarak şekillendi. Makro ihtiyati tedbirlerle pekiştirilen para politikası, fonlama maliyetleri üzerindeki baskının devam etmesine yol açtı. Bu durum, Türk lirası kredi-mevduat marjları üzerindeki baskının daha da yoğunlaşmasına neden oldu. Ancak, müşteriye önceliklendiren büyümeye yaklaşımımız, ekonomik koşulların sıkılaştığı dönemlerde dahi bizi farklı kılmayı sürdürüyor. Bu yaklaşımımız müşterilerimizle kurduğumuz uzun vadeli ilişkiler ve onların öncelikli banka tercihi olmamız sayesinde, bu çeyrekte de özel bankalar arasında Türk lirası kredilerde ve Türk lirası müşteri mevduatlarında liderliğimizi korumayı başardık. Konut kredisi, ihtiyaç kredisi, taşıt kredisi ve kredi kartlarında aldığımız güçlü pazar payı ile TL kredi büyüklüğümüzü 1 trilyon TL'nin üzerine çıkardık.

Akten, dijitalleşme yolculuğunun önemine dikkat çekerek sözlerine devam etti: “Bugün geldiğimiz noktada, artan çevikliğimiz ve verimliliğimiz, sadece bankamızı değil, müşterilerimizin yaşamlarını da olumlu yönde dönüştürüyor. Kredi süreçlerimizde tamamen dijitalleştirmeye odaklandık; bu, bireylerin ve şirketlerin ihtiyaçlarına hızla çözüm sunmamızı sağlıyor. Geçtiğimiz yıl tüzel ve şahıs firmaları için sunduğumuz dijital taşıt kredisi hizmetini bu çeyrek itibarıyla bireysel müşterilerimizin de kullanımına sunduk. 25 yıldır teknolojiye yaptığımız 5 milyar dolarlık yatırım sayesinde, bugün 16,3 milyon dijital müşterimiz var. Bu rakamlar sadece birer sayı değil; her bir müşteri, bankamızın sunduğu teknolojik çözümlerle hayatlarını kolaylaştıran somut sonuçlar elde ediyor. Ödeme sistemleri alanında geliştirdiğimiz yenilikçi çözümler de bu dönüşümde önemli bir yer tutuyor. Türkiye’nin öncü mobil cüzdan uygulamalarından biri olan BonusFlaş, bugün 5,5 milyonun üzerinde kullanıcıya ulaştı ve artık farklı banka kartlarıyla da QR ile ödeme olanağı sunarak kullanıcı deneyimini yeni bir seviyeye taşıyor. Garanti BBVA’nın finansal hizmetlerinin yanı sıra iklim kriziyle mücadele ve kapsayıcı büyüme odağında sürdürülebilir bir gelecek inşa etme çabalarına da büyük önem verdiklerini vurgulayan Akten: “18 yıldan uzun süredir çevre, enerji verimliliği, sosyal eşitsizlikler, toplumsal cinsiyet eşitliği, nitelikli eğitime erişim, döngüsel ekonomi ve kadın girişimcilerin desteklenmesi gibi konularda çalışmalarımız bulunuyor. Avantajlı finansman mekanizmalarımız ve danışmanlık hizmetlerimizle müşterilerimizin de bu dönüşümün parçası olmasını teşvik ediyoruz. Özellikle enerji verimliliği yatırımları, yenilenebilir enerji kaynaklarına geçiş, sürdürülebilir üretim modelleri, yakıt dönüşümü ve döngüsel ekonomi gibi kritik dönüşüm alanlarına yönelik finansman ve danışmanlık çözümlerimizle, müşterilerimizin dönüşümlerinin hızlanması için çalışıyoruz.” diye belirtti.

Sözlerine son verirken başarılarının ardındaki en önemli unsurlara dikkat çeken Akten: “Müşterilerimizin ve paydaşlarımızın bize duyduğu güven, açıkladığımız güçlü finansal sonuçlarda ve Türkiye’nin en yüksek piyasa değerine sahip şirketi olmamızda açıkça görülüyor. Önümüzdeki dönemde de aynı disiplin ve kararlılıkla çalışarak müşterilerimize ve paydaşlarımıza değer katmayı sürdürürken, Garanti BBVA’yı daha da ileriye taşıyacağız. Bu başarıda emeği geçen tüm 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 30.09.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Değişim %Δ
Toplam Aktifler	2,877,835,339	2,201,713,095	%30.7
Krediler*	1,642,474,865	1,217,975,966	%34.9
-Canlı Krediler	1,608,663,577	1,193,843,409	%34.7
-Takipteki Krediler	33,811,288	24,132,557	%40.1
Müşteri Mevduatları	2,016,989,892	1,602,608,112	%25.9
Özsermaye	304,001,664	245,621,518	%23.8

*Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir.

Başlıca Gelir Kalemleri (bin TL)	Cari Dönem 30.09.2024	Önceki Dönem 30.09.2023	Değişim %Δ
Net Faiz Geliri	89,555,335	60,098,063	%49.0
Operasyonel Giderler	72,807,282	38,790,314	%87.7
-Personel Giderleri	28,275,913	14,543,687	%94.4
-Diğer Faaliyet Giderleri	44,531,369	24,246,627	%83.7
Net Ücret ve Komisyonlar	67,979,687	26,594,646	%155.6
Net Kar	66,950,363	57,583,994	%16.3

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 30.09.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Değişim Δ bp
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	%55.9	%54.2	168
Mevduat/Toplam Aktifler	%70.1	%72.8	(270)
Özsermaye Karlılığı	%32.9	%44.5	(1160)
Aktif Karlılığı	%3.5	%4.9	(140)
Takipteki Kredi Oranı	%2.1	%2.1	6
Sermaye Yeterlilik Oranı*	%15.8	%16.5	(71)

* BDDK'nın geçici önlemleri hariç.

Pazar Payları*	Cari Dönem 30.09.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	%10.9	%10.4	52
TL Canlı Krediler	%12.1	%10.7	139
YP Canlı Krediler	%8.8	%9.8	(98)
Müşteri Mevduatları	%10.4	%10.4	5
TL Müşteri Mevduatları	%10.9	%10.9	(1)
YP Müşteri Mevduatları	%9.7	%9.7	6

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

Sayılarla Garanti BBVA¹	Cari Dönem 30.09.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Değişim %Δ
Şube Ağı	806	805	%0.1
Çalışan Sayısı	19,521	18,965	%2.9
ATM	5,710	5,511	%3.6
POS*	864,711	808,478	%7.0
Toplam Müşteri Sayısı	27,133,767	25,351,113	%7.0
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	16,310,838	15,046,929	%8.4
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	11,484,802	10,486,454	%9.5

¹ İştirakler dahil değildir

*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

**Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısı

7.2 01.01.2024-30.09.2024 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

Bankanın 2023 hesap yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 27.03.2024 Çarşamba günü, saat 10.00'da Levent Nispetiye Mahallesi Aydar Caddesi No:2 Beşiktaş -İstanbul adresinde yapılmış olup Genel Kurul Toplantısında; kayıtlı sermaye tavanının 10,000,000,000 Türk Lirası'ndan 25,000,000,000 Türk Lirası'na yükseltilmesi ve kayıtlı sermaye tavanı ile ilgili iznin 2028 yılı sonuna kadar uzatılması için Banka Esas Sözleşmesi'nin 7. maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir.

Esas Sözleşme maddesinin eski ve yeni metni aşağıda sunulmaktadır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi: A) Banka, mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 10,000,000,000.-Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4,200,000,000.-Türk Lirası'dır. B) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1.-Kr itibari değerli 420,000,000,000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419,999,999,818 adet pay ise nama yazılıdır. Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4,200,000,000.-Türk Lirası'nın tamamı muvazaadan ari şekilde ödenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2020-2024 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2024 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2024 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2020-2024 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.	SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi: A) Banka, mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 25,000,000,000.-Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4,200,000,000.-Türk Lirası'dır. B) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1.-Kr itibari değerli 420,000,000,000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419,999,999,818 adet pay ise nama yazılıdır. Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4,200,000,000.-Türk Lirası'nın tamamı muvazaadan ari şekilde ödenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2024-2028 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2028 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2028 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2024-2028 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu, nominal değerin üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar kaydıleştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.	Yönetim Kurulu, nominal değerin üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar kaydıleştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.
--	--

7.3 01.01.2024-30.09.2024 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

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

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Eylül 2024 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 2023 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/images/pdf/GBFR23_entegre_TR.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. 2024 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.