

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

31 Aralık 2025

Hesap Dönemine Ait

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



**Building a better
working world**

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz.



Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<i>TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve önemli açıklamalar</i>	
Üçüncü Bölüm 3.8'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



Building a better
working world

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları 3.17 no’lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20’nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devir edilecek haklar ile Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. SGK’ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Grup’un konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

<i>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)</i>	
Üçüncü Bölüm 3.7’de açıklandığı üzere Grup, TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Grup’un finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır. Grup’un ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3’e göre belirlemektedir. Yukarıda belirtildiği üzere Grup’un önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir: - Grup’un ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. - Grup’un finansal araçlarını ölçümleme modelleri incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır. - Grup tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirme uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir. - Finansal araçların ölçülmesine ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Yapılandırılmış İşletmeler

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



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

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Mahmut Akten
Genel Müdür

Kemal Atıl Özus
Finans ve Hazine Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Muhasebe ve Yasal
Raporlama Direktörü

Ebru Oğan Knottnerus

Denetim Komitesi
Üyesi

Pablo Alfonso Pastor Muñoz

Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan: Ceyda AKINÇ/Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

Telefon: (0212) 318 23 53

Faks: (0212) 318 60 00

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No:

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme 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
VIII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	31
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIV.	Kiralamalı işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XVIII.	Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	36
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	37
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	41
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	41
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	41
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	41
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	42
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	43
XXVI.	Hisse başına kazanç	43
XXVII.	İlişkili taraflar	44
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	44
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	44

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	45
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	55
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	67
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	69
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	73
VI.	Likidite risk yönetimi, konsolide likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	75
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	85
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	87
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	89
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	89

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	148
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	158
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	163
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	170
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	171
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	172
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	174
IX.	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	175
X.	Bilanço sonrası hususlar	175

ALTINCI BÖLÜM

Faaliyetlere İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	176
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	178
III.	Diğer açıklamalar	178

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	179
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	179

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 787, yurt dışında 7 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2024: yurt içinde 787, yurt dışında 7 şube ve 1 temsilcilik).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın %85.97 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında 781,200 TL nominal değerdeki 78,120,000,000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında 264,188 TL nominal değerdeki 26,418,840,000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğu Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

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

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihinde duyurulan ve Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında ve 625,380 TL nominal değerdeki 62,538,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hâkim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41,790,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 166 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 81.2 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25’ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 127 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	44 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2016	Lisans	31 yıl
Mahmut Akten	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	38 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	33 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	36 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	34 yıl
Halil Hüsnü Erel	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2025	Lisans	49 yıl
Avni Aydın Düren	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	34 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	35 yıl
Ebru Oğan Knottnerus	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.03.2024	Yüksek Lisans	34 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	26 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	33 yıl
Sinem Edige	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	26.11.2024	Lisans	29 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	35 yıl
Ebru Taşçı Firuzbay	GMY- Yetenek ve Kültür	26.12.2024	Lisans	27 yıl
Kemal Atıl Özus (*)	GMY-Finans ve Hazine	01.01.2026	Lisans	32 yıl
Gökhan Koca (**)	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2026	Yüksek Lisans	25 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	20 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Yüksek Lisans	28 yıl

(*) Finans ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı Aydın Güler’in ayrılmasından sonra 1 Ocak 2026 tarihinde aynı göreve Kemal Atıl Özus atanmıştır.

(**) Kredi Riski Yönetimi Başkanı Murat Atay’ın ayrılmasından sonra 1 Ocak 2026 tarihinde aynı göreve Gökhan Koca 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 müterafik vekâlet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu’na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2025			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		504,932,837	755,635,572	1,260,568,409	305,526,598	482,219,836	787,746,434
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	374,618,602	630,611,243	1,005,229,845	213,417,887	409,152,850	622,570,737
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		357,888,303	277,978,297	635,866,600	201,171,331	162,289,288	363,460,619
1.1.2	Bankalar		14,568,636	337,989,254	352,557,890	12,472,961	226,893,061	239,366,022
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		2,654,007	15,017,011	17,671,018	97,970	20,243,465	20,341,435
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		492,344	373,319	865,663	324,375	272,964	597,339
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	8,683,360	7,070,393	15,753,753	5,188,266	6,938,577	12,126,843
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,775,779	6,064,531	8,840,310	4,575,298	5,767,257	10,342,555
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,472,576	7,785	1,480,361	414,244	117,338	531,582
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		4,435,005	998,077	5,433,082	198,724	1,053,982	1,252,706
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	116,603,531	99,078,394	215,681,925	82,265,767	56,823,078	139,088,845
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		116,303,783	30,453,988	146,757,771	81,495,680	22,737,036	104,232,716
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		226,798	4,393,816	4,620,614	327,138	2,941,270	3,268,408
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		72,950	64,230,590	64,303,540	442,949	31,144,772	31,587,721
1.4	Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	5,027,344	18,875,542	23,902,886	4,654,678	9,305,331	13,960,009
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5,015,673	18,689,463	23,705,136	4,622,729	8,940,236	13,562,965
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		11,671	186,079	197,750	31,949	365,095	397,044
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,908,685,911	1,133,479,741	3,042,165,652	1,360,600,576	674,210,610	2,034,811,186
2.1	Krediler	5.1.5	1,730,851,702	984,859,798	2,715,711,500	1,177,140,043	599,223,773	1,776,363,816
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	14,674,783	47,677,295	62,352,078	9,242,733	27,270,100	36,512,833
2.3	Faktoring Alacakları	5.1.7	29,062,313	3,563,197	32,625,510	10,816,523	2,268,560	13,085,083
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	200,926,967	117,740,950	318,667,917	201,058,415	69,014,030	270,072,445
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		199,419,629	67,364,685	266,784,314	196,050,799	46,391,977	242,442,776
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1,507,338	50,376,265	51,883,603	5,007,616	22,622,053	27,629,669
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		66,829,854	20,361,499	87,191,353	37,657,138	23,565,853	61,222,991
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	4,860,700	129,249	4,989,949	3,756,800	50,284	3,807,084
3.1	Satış Amaçlı		4,860,700	129,249	4,989,949	3,756,800	50,284	3,807,084
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		16,919,880	554,381	17,474,261	8,821,160	190,908	9,012,068
4.1	İştirakler (Net)	5.1.10	211,409	39	211,448	171,876	29	171,905
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		211,409	39	211,448	171,876	29	171,905
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	16,708,471	554,342	17,262,813	8,649,284	190,879	8,840,163
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		16,708,471	554,342	17,262,813	8,649,284	190,879	8,840,163
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.12	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	48,517,580	2,653,785	51,171,365	34,844,681	1,834,164	36,678,845
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	6,489,665	1,316,286	7,805,951	3,590,222	774,240	4,364,462
6.1	Serfiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2	Diğer		6,483,277	1,316,286	7,799,563	3,583,834	774,240	4,358,074
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	3,135,507	-	3,135,507	2,416,949	-	2,416,949
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		4,633,357	269,103	4,902,460	-	159,784	159,784
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	10,643,869	457,164	11,101,033	20,585,789	142,258	20,728,047
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17	136,980,811	7,478,282	144,459,093	97,415,847	5,438,673	102,854,520
VARLIKLAR TOPLAMI			2,645,800,117	1,901,973,563	4,547,773,680	1,837,558,622	1,165,020,757	3,002,579,379

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1		1,617,463,571	1,532,570,006	3,150,033,577	1,251,197,662	903,149,980	2,154,347,642
II. ALINAN KREDİLER	5.2.2		23,806,329	82,570,622	106,376,951	8,122,667	59,994,106	68,116,773
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3		66,866,956	20,631,237	87,498,193	14,341,779	32,541,053	46,882,832
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4		326	170,767,270	170,767,596	732	28,108,769	28,109,501
4.1 Bonolar			326	-	326	732	12,052,200	12,052,932
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	170,767,270	170,767,270	-	16,056,569	16,056,569
V. FONLAR			-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları			-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5		-	69,884,162	69,884,162	-	57,223,084	57,223,084
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6		12,443,619	4,850,380	17,293,999	10,475,496	4,648,451	15,123,947
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			12,171,549	4,320,222	16,491,771	9,948,256	4,015,886	13,964,142
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			272,070	530,158	802,228	527,240	632,565	1,159,805
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8		5,145,241	870,283	6,015,524	2,218,510	730,782	2,949,292
X. KARŞILIKLAR	5.2.9		20,923,221	14,395,733	43,318,954	16,828,703	9,618,524	26,447,227
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			11,467,667	1,194,535	12,662,202	7,443,241	699,992	8,143,233
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			7,084,700	8,405,529	15,490,229	3,225,911	4,430,122	7,656,033
10.4 Diğer Karşılıklar			10,370,854	4,795,669	15,166,523	6,159,551	4,488,410	10,647,961
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.10		24,572,569	621,597	25,194,166	18,433,347	346,321	18,779,668
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10		-	-	-	55,641	131,200	186,841
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		-	140,819,036	140,819,036	799,475	66,271,143	67,070,618
14.1 Krediler			-	4,559,551	4,559,551	-	1,064,066	1,064,066
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	136,259,485	136,259,485	799,475	65,207,077	66,006,552
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13		253,402,572	30,532,810	283,935,382	169,478,228	16,455,108	185,933,336
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14		442,548,345	4,087,795	446,636,140	329,093,849	2,314,769	331,408,618
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			31,531,732	2,080,086	33,611,818	23,833,961	1,149,330	24,983,291
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			33,535,727	970,506	34,506,233	20,114,665	493,055	20,607,720
16.5 Kâr Yedekleri			260,024,300	1,037,203	261,061,503	187,261,190	672,384	187,933,574
16.5.1 Yasal Yedekler			6,729,076	1,037,203	7,766,279	4,725,932	672,384	5,398,316
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			253,020,877	-	253,020,877	182,269,331	-	182,269,331
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			274,347	-	274,347	265,927	-	265,927
16.6 Kâr veya Zarar			109,908,872	-	109,908,872	91,279,430	-	91,279,430
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			92,560	-	92,560	36,294	-	36,294
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			109,816,312	-	109,816,312	91,243,136	-	91,243,136
16.7 Azınlık Payları			2,563,280	-	2,563,280	1,620,169	-	1,620,169
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			2,475,172,749	2,072,600,931	4,547,773,680	1,821,046,089	1,181,533,290	3,002,579,379

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2025			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3,903,534,497	2,627,380,747	6,530,915,244	2,180,929,448	1,571,699,684	3,752,629,132
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	471,058,323	386,925,737	857,984,060	332,094,808	240,229,095	572,323,903
1.1 Teminat Mektupları		434,076,512	268,981,244	703,057,756	311,772,179	170,290,959	482,063,138
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	7,074,772	7,074,772	-	5,001,515	5,001,515
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		18,353,518	7,183,757	25,537,275	14,283,714	5,980,863	20,264,577
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		415,722,994	254,722,715	670,445,709	297,488,465	159,308,581	456,797,046
1.2 Banka Kredileri		224,965	12,831,996	13,056,961	418,424	8,015,069	8,433,493
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	12,831,996	12,831,996	309,806	8,015,069	8,324,875
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		224,965	-	224,965	108,618	-	108,618
1.3 Akreditifler		74,446	101,261,674	101,336,120	287,205	58,383,975	58,671,180
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		74,446	101,261,674	101,336,120	287,205	58,383,975	58,671,180
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		36,682,400	-	36,682,400	19,617,000	-	19,617,000
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		36,682,400	-	36,682,400	19,617,000	-	19,617,000
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	3,850,823	3,850,823	-	3,539,092	3,539,092
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	2,624,404,698	213,529,811	2,837,934,509	1,386,726,113	121,772,505	1,508,498,618
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2,620,981,432	166,055,537	2,787,036,969	1,384,150,733	96,849,345	1,481,000,078
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		24,805,870	119,291,809	144,097,679	4,617,202	66,601,123	71,218,325
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	93,068	93,068	-	23,659	23,659
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	42	42	-	30	30
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		560,191,699	33,629,090	593,820,789	260,980,464	18,566,286	279,546,750
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		21,003,377	-	21,003,377	14,208,207	-	14,208,207
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,710,486	-	2,710,486	1,985,064	-	1,985,064
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,012,266,153	6,852,636	2,019,118,789	1,102,354,203	4,621,168	1,106,975,371
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,847	-	3,847	5,593	-	5,593
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	6,188,892	6,188,892	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		3,423,266	47,474,274	50,897,540	2,575,380	24,923,160	27,498,540
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		555,056	34,936,350	35,491,406	346,825	16,642,387	16,989,212
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		2,868,210	12,537,924	15,406,134	2,228,555	8,280,773	10,509,328
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	808,071,476	2,026,925,199	2,834,996,675	462,108,527	1,209,698,084	1,671,806,611
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		10,958,248	235,380,286	246,338,534	10,600,163	78,180,693	88,780,856
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	219,774,905	219,774,905	-	63,584,925	63,584,925
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10,958,248	15,605,381	26,563,629	10,600,163	14,595,768	25,195,931
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		797,113,228	1,791,544,913	2,588,658,141	451,508,364	1,131,517,391	1,583,025,755
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		78,519,701	80,546,668	159,066,369	41,934,451	49,897,110	91,831,561
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		24,237,892	55,250,177	79,488,069	23,027,758	22,462,381	45,490,139
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		54,281,809	25,296,491	79,578,300	18,906,693	27,434,729	46,341,422
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		674,338,736	1,357,774,970	2,032,113,706	364,299,901	837,818,870	1,202,118,771
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		27,322,133	516,506,776	543,828,909	10,995,944	244,540,653	255,536,597
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		193,204,951	524,164,786	717,369,737	64,326,775	272,429,682	336,756,457
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		226,905,826	158,557,308	385,463,134	145,302,341	159,560,567	304,862,908
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		226,905,826	158,546,100	385,451,926	143,674,841	161,287,968	304,962,809
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		39,309,120	48,301,561	87,610,681	44,100,348	55,674,665	99,775,013
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3,051,096	36,564,926	39,616,022	4,820,746	35,244,714	40,065,460
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		30,992,308	10,858,486	41,850,794	37,468,434	6,610,751	44,079,185
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	6,909,600	6,909,600
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	878,149	878,149	-	6,909,600	6,909,600
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		2,632,858	-	2,632,858	905,584	-	905,584
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		2,632,858	-	2,632,858	905,584	-	905,584
3.2.4 Futures Para İşlemleri		3,385,876	3,088,588	6,474,464	529,375	469,043	998,418
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		514,334	2,582,191	3,096,525	512,858	-	512,858
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		2,871,542	506,397	3,377,939	16,517	469,043	485,560
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	345,480	345,480
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	345,480	345,480
3.2.6 Diğer		1,559,795	301,833,126	303,392,921	644,289	187,312,223	187,956,512
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		8,316,687,352	9,082,462,862	17,399,150,214	5,233,321,933	6,902,757,450	12,136,079,383
IV. EMANET KIYMETLER		1,011,146,149	1,390,805,268	2,401,951,417	628,165,132	615,896,653	1,244,061,785
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		585,043,427	524,535,049	1,109,578,476	342,216,853	210,783,680	553,000,533
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		253,383,252	602,292,346	855,675,598	163,872,221	231,358,820	395,231,041
4.3 Tahsile Alınan Çekler		154,288,650	38,372,126	192,660,776	108,487,892	22,872,914	131,360,806
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		16,735,109	19,813,785	36,548,894	12,339,686	7,961,158	20,300,844
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		515,860	159,459,964	159,975,824	732,966	117,346,605	118,079,571
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	1,050,195	1,050,195	-	838,386	838,386
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,179,851	45,281,803	46,461,654	515,514	24,735,090	25,250,604
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		7,305,541,203	7,691,657,594	14,997,198,797	4,605,156,801	6,286,860,797	10,892,017,598
5.1 Menkul Kıymetler		60,537,122	79,665,502	140,202,624	35,839,965	47,613,743	83,453,708
5.2 Teminat Senetleri		27,711,710	165,576,671	193,288,381	25,207,043	104,709,054	129,916,097
5.3 Emtia		395,277	-	395,277	545,489	-	545,489
5.4 Varant		-	12,000,256	12,000,256	-	9,217,785	9,217,785
5.5 Gayrimenkul		2,754,174,378	1,860,320,391	4,614,494,769	1,596,328,815	931,858,094	2,528,186,909
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		4,462,722,716	5,574,094,774	10,036,817,490	2,947,235,489	5,193,462,121	8,140,697,610
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		12,220,221,849	11,709,843,609	23,930,065,458	7,414,251,381	8,474,457,134	15,888,708,515

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024
I. FAİZ GELİRLERİ		5.4.1	782,802,132	540,538,651
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			565,856,749	392,678,020
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			73,378,894	39,492,748
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			40,278,356	10,838,986
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			5,245,275	6,209,142
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			88,989,054	83,280,720
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			1,571,147	1,062,337
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			36,432,808	28,603,748
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			50,985,099	53,614,635
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			7,549,125	6,282,592
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			1,504,679	1,756,443
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		5.4.2	578,056,758	414,500,152
2.1 Mevduata Verilen Faizler			497,857,970	371,132,294
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			13,762,369	10,505,757
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			52,747,793	25,488,397
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			12,060,793	5,351,701
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			1,338,719	539,171
2.6 Diğer Faiz Giderleri			289,114	1,482,832
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			204,745,374	126,038,499
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.4.12	145,477,445	97,106,674
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			207,171,173	141,650,649
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			6,851,614	5,083,120
4.1.2 Diğer			200,319,559	136,567,529
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			61,693,728	44,543,975
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			137,228	93,753
4.2.2 Diğer			61,556,500	44,450,222
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		5.4.3	269,541	179,401
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		5.4.4	(6,513,943)	7,227,055
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			(357,399)	(121,708)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(16,332,772)	(21,288,449)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			10,176,228	28,637,212
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		5.4.5	66,358,977	56,616,743
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			410,337,394	287,168,372
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		5.4.6	80,246,157	58,096,119
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		5.4.6	492,560	519,147
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			61,259,200	40,785,353
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		5.4.7	117,294,149	65,865,113
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			151,045,328	121,902,640
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			3,267,545	2,025,525
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		5.4.8	154,312,873	123,928,165
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		5.4.9	43,050,676	31,749,279
18.1 Cari Vergi Karşılığı			34,114,908	32,962,532
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			12,775,672	2,061,494
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(3,839,904)	(3,274,747)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		5.4.10	111,262,197	92,178,886
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		5.4.8	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		5.4.9	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		5.4.10	-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)		5.4.11	111,262,197	92,178,886
25.1 Grubun Kârı / Zararı			109,816,312	91,243,136
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			1,445,885	935,750
Hisse Başına Kâr / Zarar			0.26147	0.21725

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 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 2025 - 31 Aralık 2025	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	111,262,197	92,178,886
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	22,552,301	6,843,760
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	8,628,883	9,683,688
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	9,148,949	11,041,239
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,568,287)	(1,187,650)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	993,601	937,427
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	54,620	(1,107,328)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	13,923,418	(2,839,928)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	19,043,534	4,368,268
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya		
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1,231,770	(6,775,197)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(444,367)	(1,260,599)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(8,061,737)	(1,959,976)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(74,855)	(92,083)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,229,073	2,879,659
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	133,814,498	99,022,646

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2025 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 (01/01/2024-31/12/2024)		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
I. Dönem Başı Bakiyesi	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-		-	-	-	9,670,675	(830,919)	843,847	4,368,268	(4,763,808)	(2,449,782)	-	-	91,243,136	98,081,417	941,229	99,022,646	
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	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,305	36,294	-	105,599	-	105,599	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,275,239	(86,374,997)	-	(13,099,758)	(241,387)	(13,341,145)		
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,099,758)	-	(13,099,758)	(241,387)	(13,341,145)		
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	25,642,651	(2,825,872)	2,166,512	33,263,218	(1,426,792)	(11,228,706)	187,933,574	36,294	91,243,136	329,788,449	1,620,169	331,408,618		
CARİ DÖNEM (01/01/2025-31/12/2025)		5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	25,642,651	(2,825,872)	2,166,512	33,263,218	(1,426,792)	(11,228,706)	187,933,574	91,279,430	-	329,788,449	1,620,169	331,408,618
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000		11,880	-	772,554	25,642,651	(2,825,872)	2,166,512	33,263,218	(1,426,792)	(11,228,706)	187,933,574	91,279,430	-	329,788,449	1,620,169	331,408,618	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-		-	-	-	8,595,239	(1,098,062)	1,131,350	19,043,534	822,644	(5,967,665)	-	-	109,816,312	132,343,352	1,471,146	133,814,498	
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	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	283,498	92,560	-	376,058	-	376,058	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,844,431	(91,279,430)	-	(18,434,999)	(528,035)	(18,963,034)		
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,434,999)	-	(18,434,999)	(528,035)	(18,963,034)		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,830,575	(72,830,575)	-	-	-	-		
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,856	(13,856)	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	4,200,000	11,880	-	772,554	34,237,890	(3,923,934)	3,297,862	52,306,752	(604,148)	(17,196,371)	261,061,503	92,560	109,816,312	444,072,860	2,563,280	446,636,140		

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	140,021,003	71,522,236
1.1.1 Alınan Faizler		742,429,746	489,726,726
1.1.2 Ödenen Faizler		(575,462,294)	(400,105,101)
1.1.3 Alınan Temettümler		269,541	179,401
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		207,171,173	141,650,649
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		27,706,000	13,963,587
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		11,059,091	3,285,893
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(159,995,435)	(95,253,465)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(30,114,163)	(38,802,861)
1.1.9 Diğer		(83,042,656)	(43,122,593)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(135,038,289)	(217,345,314)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(3,724,992)	(3,409,548)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(201,178,955)	(187,192,403)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,011,575,544)	(570,136,610)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(46,882,396)	(47,202,883)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(52,353,302)	56,169,599
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,052,538,915	499,864,094
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(2,843,579)	(2,663,922)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		40,630,533	(40,446,721)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		90,351,031	77,673,080
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	4,982,714	(145,823,078)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(63,058,487)	(46,847,283)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(3,368,452)	(848,000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(10,387,428)	(9,430,328)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,877,561	2,036,486
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(205,590,257)	(93,194,232)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		170,300,854	76,439,354
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(63,888,057)	(85,037,890)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		47,997,292	63,187,327
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		222,247,449	95,266,633
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		359,289,144	154,717,733
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(115,282,008)	(44,570,047)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(18,963,034)	(13,341,145)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,796,653)	(1,539,908)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	17,645,923	6,962,618
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	181,817,599	(90,441,110)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	202,945,617	293,386,727
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	384,763,216	202,945,617

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu (*)

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (**) 31.12.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2024
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	142,771,808	116,802,055
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	32,167,175	24,627,061
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	32,167,175	24,627,061
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	110,604,633	92,174,994
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	13,856
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	92,161,138
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	18,224,999
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	18,224,999
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	73,726,139
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.26334	0.21946
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	2,633.44	2,194.64
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(**) 2025 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2025’ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

3.1.2 Diğer

a) TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’nı 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.
- 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 vermiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Buna istinaden Grup'un 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Bununla birlikte BDDK, 18 Aralık 2025 tarihli 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

b) KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır.

TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2027 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Buna istinaden Grup, bağlı ortaklığı konumunda olan Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

Sabit faizli menkul kıymet ve kredilerin bir kısmı ile ihraç edilen bonoların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

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

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

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler 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 780,583,575 EUR (31 Aralık 2024: 530,583,575 EUR) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 24,925,010 TL (31 Aralık 2024: 16,863,273 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring), Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (GÖSAŞ), Garanti Holding BV (Garanti Holding) ve Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri AŞ (TAMİ) konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Ana Ortaklık Banka, 21 Ekim 2014 tarihinde şirket hisselerinin %0.04'ünü daha satın alarak şirket sermayesindeki hissedarlık oranını %100'e çıkarmıştır.

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

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

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

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

Garanti Portföy, Haziran 1997'de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallar dâhilinde sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmektir. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Ana Ortaklık Banka, şirket hisselerinin tamamına sahiptir.

Garanti Ödeme Sistemleri, 1999 yılında kurulmuştur. Katılımcılar arasındaki takas ve mutabakat işlemleri için gerekli altyapıyı sunar. Nakit kullanımı gerekmeksizin her türlü ödemeyi veya para transferini sağlayan veya destekleyen sistemi, platform ve altyapıları oluşturur, işletir ve geliştirir.

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

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri, 2022 yılında %50 Garanti BBVA ve %50 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş ortaklığıyla kurulmuştur. 16 Mayıs 2024 tarihinde, 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. 10 Şubat 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 595,000,000 TL'lik sermaye artırımını ile şirket ortaklık yapısı %89.8 Garanti BBVA ve %10.2 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş olarak değişmiştir.

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

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

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

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

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

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

Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın konusu olan bir varlığı esas ürün olarak içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Buna istinaden Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, TMS 39 ile devam etme seçeneğini 1 Ocak 2025 tarihine kadar uygulamaktaydı.

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

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

Sabit faizli finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir.

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenir. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda, söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

Finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma 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 temettüleri ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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

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

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

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

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

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kayıp 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 çağırmak 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 2025 yılının 3. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararları, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanılarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullanırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olunduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulanarak indirgenmektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

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

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

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

Kredi riskine maruz kalınmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

- Benzer finansal araçların kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirilmesi beklenen kredi riski yönetim faaliyetleri.

Bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplaması 3 ila 5 yıl üzerinden yapmaktadır.

Rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesi diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi dipnot 3.8.3'te yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dâhil edilmektedir. Kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

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

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

3. Adım: Beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansımaları ve ileriye dönük etkilerin dâhil edilmesi yöntemleri parametrelere uygulanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2026	%3.97
31.12.2027	%5.46
31.12.2028	%3.20
31.12.2029	%4.06
31.12.2030	%4.03

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, kullandırılan 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 izlemekten çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

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

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

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

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

3.10 Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve portföyde 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 düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkânının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dâhil edilirken, araştırma giderleri 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. TFRS 16’da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemselilik 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 arttırılarak, 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 yansıtabacak 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 yansıtabacak 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 hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Reel İskonto Oranı	%3.85	%3.74
İskonto Oranı	%31.10	%31.02
Tahmin Edilen Reel Maaş/Limit Artış Oranı	%1.50	%1.50
Enflasyon Oranı	%26.24	%26.30

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Banka	Çalışan	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0	%6.0	%5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK’ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Hesaplanan aktüeryal kayıp kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşların emeklilik planları bulunmamaktadır. Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için SGK’ya, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise bulundukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

3.18 Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

3.18.1 Sigorta teknik karşılıkları

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

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

3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri

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

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

3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.19.1 Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

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

Türkiye’deki bir iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15’inci ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile istisna oranının %50 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

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

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

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

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

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dâhil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıp tarafından incelenip hazırlanmadığı takdirde kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25 Mart 2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

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

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

Yurt dışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 euro'ya kadar olan mali karlarda %19, aşan kısım için %25.80'dir. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, temettü vergilendirmesi belirli şartlar altında %0 olarak uygulanmaktadır.

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

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

ROMANYA

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

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

Hasılat esaslı vergi ("hasılat vergisi")

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

i) 1 Ocak 2024 - 30 Haziran 2025 dönemi dâhil olmak üzere %2,

ii) 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren %4.

3.19.2 Ertelenmiş vergiler

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

3.19.1 no'lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2025 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.

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

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

3.19.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.20 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.21 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

3.22 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak "Nazım hesaplar"da gösterilmektedir.

3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.24 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kurumsal, ticari, bireysel ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz 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.

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	141,061,177	183,204,224	(155,865,809)	36,345,782	204,745,374
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	124,161,076	22,629,171	(138,641)	(1,174,161)	145,477,445
Temettü Gelirleri	-	-	-	269,541	269,541
Ticari K/Z	4,645,593	5,798,758	(9,109,241)	(7,849,053)	(6,513,943)
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	3,805,440	4,264,509	122,863	22,564,766	30,757,578
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(39,924,350)	(7,974,590)	(362,514)	3,616,696	(44,644,758)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(492,560)	(492,560)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(90,792,309)	(28,850,904)	(3,544,459)	(55,365,677)	(178,553,349)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	3,267,545	3,267,545
Vergi Öncesi Kar	142,956,627	179,071,168	(168,897,801)	1,182,879	154,312,873
Vergi Karşılığı	-	-	-	(43,050,676)	(43,050,676)
Vergi Sonrası Kar	142,956,627	179,071,168	(168,897,801)	(41,867,797)	111,262,197
Bölüm Varlıkları	990,677,266	1,624,914,053	1,194,910,679	719,797,421	4,530,299,419
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	17,474,261	17,474,261
Toplam Varlıklar	990,677,266	1,624,914,053	1,194,910,679	737,271,682	4,547,773,680
Bölüm Yükümlülükleri	1,933,973,088	1,286,133,916	498,226,155	382,804,381	4,101,137,540
Özkaynaklar	-	-	-	446,636,140	446,636,140
Toplam Yükümlülükler	1,933,973,088	1,286,133,916	498,226,155	829,440,521	4,547,773,680

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	75,343,206	112,072,238	(172,788,040)	111,411,095	126,038,499
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	79,838,243	16,264,043	(124,187)	1,128,575	97,106,674
Temettü Gelirleri	-	-	-	179,401	179,401
Ticari K/Z	3,790,158	4,986,164	(1,612,413)	63,146	7,227,055
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	4,099,510	410,245	79,854	10,455,868	15,045,477
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(27,251,808)	5,592,837	1,583,691	3,550,427	(16,524,853)
Diğer Karşılıklar	(242)	-	-	(518,905)	(519,147)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(57,316,387)	(19,023,412)	(2,523,317)	(27,787,350)	(106,650,466)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	2,025,525	2,025,525
Vergi Öncesi Kar	78,502,680	120,302,115	(175,384,412)	100,507,782	123,928,165
Vergi Karşılığı	-	-	-	(31,749,279)	(31,749,279)
Vergi Sonrası Kar	78,502,680	120,302,115	(175,384,412)	68,758,503	92,178,886
Bölüm Varlıkları	635,199,068	1,071,292,880	817,253,040	469,822,323	2,993,567,311
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	9,012,068	9,012,068
Toplam Varlıklar	635,199,068	1,071,292,880	817,253,040	478,834,391	3,002,579,379
Bölüm Yükümlülükleri	1,375,408,981	784,112,394	299,465,995	212,183,391	2,671,170,761
Özkaynaklar	-	-	-	331,408,618	331,408,618
Toplam Yükümlülükler	1,375,408,981	784,112,394	299,465,995	543,592,009	3,002,579,379

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

3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 92,174,994 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 27 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 Hisse başına kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar/(Zarar)	109,816,312	91,243,136
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0.26147	0.21725

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3.27 İlişkili taraflar

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

3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	261,061,503	187,933,574
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	100,646,111	71,084,803
Kar	109,908,872	91,279,430
Net Dönem Karı	109,816,312	91,243,136
Geçmiş Yıllar Karı	92,560	36,294
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	86,889	47,977
Azınlık payları	880,412	462,522
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	477,568,221	355,792,740
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	31,357,298	24,141,214
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,098,195	407,827
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	7,010,361	4,118,344
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	1,398	-
Banka’nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka’nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	39,467,252	28,667,385
Çekirdek Sermaye Toplamı	438,100,969	327,125,355
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)	438,100,969	327,125,355
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	113,003,728	53,074,453
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)	32,296,071	22,182,516
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	145,299,799	75,256,969
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	145,299,799	75,256,969
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	583,400,768	402,382,324
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50'nci ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	925	686
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	39,207	8,093
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)	583,360,636	402,373,545
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,009,107,943	2,035,471,894
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.56	16.07
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.56	16.07
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.39	19.77
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.13	4.14
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.13	0.14
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.50	1.50
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.56	10.07
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	10,735,555	20,728,047

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	40,637,538	41,087,646
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	32,296,071	22,182,516
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 19 Aralık 2024 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı %17.53 seviyesindedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dâhil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>				
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	Reg S: ISIN: XS2773062471 Common Code: 277306247 144A: CUSIP: 900148AF4 ISIN: US900148AF49 Common Code: 2773062471	Reg S: ISIN: XS2913414384 Common Code: 2913414384 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AG22 Common Code: 291696635	Reg S: ISIN: XS3106498051 Common Code: 310649805 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AH05 CUSIP: 900148 AH0	Reg S: ISIN: XS3205715611 Common Code: 320571561 CUSIP: 900148 AJ6 ISIN: US900148AJ60 Common Code: 320569478
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.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5,281 (31 Aralık 2024: 8,509)	21,443 (31 Aralık 2024: 17,274)	32,164 (31 Aralık 2024: 25,911)	21,443 (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)	30,020 (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	26,407 (31 Aralık 2024: 25,911)	21,443 (31 Aralık 2024: 17,274)	32,164 (31 Aralık 2024: 25,911)	21,443 (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)	30,020 (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	28.02.2024	03.12.2024	01.07.2025	15.10.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın vadesi	24.05.2027	28.02.2034	03.01.2035	08.01.2036	15.04.2036
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	28.02.2029- USD 500,000,000	03.01.2030- USD 750,000,000	08.01.2031- USD 500,000,000	15.04.2031- USD 700,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7.1770	İlk 5 yıl %8.375, ikinci 5 yıl ABD 5 Yıl vadeli Hazine Tahvili + 409 Baz puan.	İlk 5 yıl %8.125, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 383.6 Baz Puan.	İlk 5 yıl %8.250, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 432.5 Baz Puan	İlk 5 yıl %7.625, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 386.7 Baz Puan

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler					
İhraççı	responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders ve responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund alt fonları adına responsAbility SICAV (Lux)	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund adına MultiConcept Fund Management S.A.	responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders, responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund ve responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund alt fonları adına responsAbility SICAV (Lux)	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund adına MultiConcept Fund Management S.A.	Black Sea Trade and Development Bank	Avrupa İmar Ve Kalkınma Bankası
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	LEI:529900S7V25UG37A2Q19 LEI:5299008N49S2T1SWIP98	LEI:529900J0CQ7V9271DC81	LEI: 5299008N49S2T1SWIP98 LEI: 529900S7V25UG37A2Q19 LEI: 529900IH9HF9LIQY6AH65	LEI: 529900J0CQ7V9271DC81	LEI: 529900J7FSFACAGZ5042	LEI: 549300HTGDOVDU60GK19
Aracın tabi olduğu mevzuat	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri İngiltere ve Galler yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri İngiltere ve Galler yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	166 (31 Aralık 2024: 105)	133 (31 Aralık 2024: 84)	133 (31 Aralık 2024: 84)	232 (31 Aralık 2024: 147)	331 (31 Aralık 2024: 210)	1,657
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	252 (31 Aralık 2024: 179)	201 (31 Aralık 2024: 143)	201 (31 Aralık 2024: 143)	352 (31 Aralık 2024: 251)	503 (31 Aralık 2024: 359)	2,515
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-	-	-	-	-	-
Aracın ihraç tarihi	28.12.2022	28.12.2022	23.02.2023	23.02.2023	29.05.2024	30.04.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	03.01.2029	03.01.2029	28.02.2029	28.02.2029	29.05.2031	16.08.2032
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 4.95%	EURIBOR 6M + 4.75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<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	45,591,011	1,400,555	46,991,566	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya 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>24,983,291</i>	-	<i>24,983,291</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>20,607,720</i>	<i>1,400,555</i>	<i>22,008,275</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dâhil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	187,933,574	-	187,933,574	
Kar veya Zarar	91,279,430	-	91,279,430	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	<i>36,294</i>	-	<i>36,294</i>	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>91,243,136</i>	-	<i>91,243,136</i>	
Azınlık Payları	1,620,169	(1,157,647)	462,522	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		4,526,171	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	331,408,618		327,125,355	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			327,125,355	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			53,074,453	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			22,182,516	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			75,256,969	
Özkaynaktan İndirimler (-)			8,779	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			402,373,545	

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %17.80 (31 Aralık 2024: %18.13) ve %22.96 (31 Aralık 2024: %23.56)'dır.

Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %31.49 (31 Aralık 2024: %28.16) ve %42.75 (31 Aralık 2024: %39.52)'tir.

Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %5.34 (31 Aralık 2024: %5.65) ve %7.42 (31 Aralık 2024: %7.89)'dir.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 40,443,889 TL 'dir (31 Aralık 2024: 40,931,592 TL).

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	3.30	5.51
Ortalama	22.28	21.55
Ortalama Altı	74.42	72.94
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,162,285,331	1,123,448,827	835,776,045	821,231,532
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,756,099	7,840,968	5,910,218	1,747,787
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	768,638	1,286,008	1,135,623	1,725,176
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,208,909	1,414,713	155,375	158,835
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	291,386,366	313,695,168	153,398,679	182,816,363
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,351,760,921	1,360,607,390	1,046,728,880	945,726,391
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,369,083,174	1,030,493,357	814,878,690	568,520,602
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	176,295,769	152,237,583	106,904,364	88,348,976
Tahsili gecikmiş alacaklar	29,266,567	17,681,217	11,908,500	8,780,484
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	5,673,640	6,191,446	15,660,310	194,047,169
İpotek teminatlı menkul kıymetler	33,818	2,818	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	5,189,582	1,980,708	93,454	179,623
Hisse senedi yatırımları	37,820,057	27,382,250	18,367,139	15,045,153
Diğer alacaklar	167,761,435	146,184,069	114,990,349	95,252,610

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklerin profili

Cari Dönem (*)	Risk Sınıfları							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurt İçi	901,667,157	124,602,205	1,138,972,873	1,307,866,164	156,730,056	28,937,558	178,818,151	3,837,594,164
Avrupa Birliği Ülkeleri	254,360,634	68,303,511	72,676,503	58,507,176	19,462,985	303,736	7,276,541	480,891,086
OECD Ülkeleri (**)	634,682	50,683,539	37,686,716	95,703	49,980	1,083	582,694	89,734,397
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	334,397	17,710,121	7,936	1,634	2	98	18,054,188
ABD, Kanada	-	36,686,328	10,581,481	89,956	16,106	598	638,837	48,013,306
Diğer Ülkeler	5,622,858	9,315,140	28,351,902	2,516,239	35,008	23,590	75,799	45,940,536
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1,461,246	45,781,325	-	-	-	37,820,058	85,062,629
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,162,285,331	291,386,366	1,351,760,921	1,369,083,174	176,295,769	29,266,567	225,212,178	4,605,290,306

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

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

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

Önceki Dönem (*)	Risk Sınıfları							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurt İçi	641,342,457	70,464,621	913,540,291	783,634,016	102,939,395	11,633,143	131,210,377	2,654,764,300
Avrupa Birliği Ülkeleri	184,520,400	30,479,956	84,190,640	29,475,064	3,862,295	224,305	6,241,140	338,993,800
OECD Ülkeleri (**)	277,206	37,031,614	16,717,580	76,407	55,671	616	274,748	54,433,842
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	82,125	8,612,477	4,657	4,763	-	157	8,704,179
ABD, Kanada	257,178	12,002,461	7,404,631	83,449	19,671	118	37	19,767,545
Diğer Ülkeler	9,378,804	2,785,511	15,574,976	1,605,097	22,569	50,318	218,870	29,636,145
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	552,391	688,285	-	-	-	18,367,139	19,607,815
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	835,776,045	153,398,679	1,046,728,880	814,878,690	106,904,364	11,908,500	156,312,468	3,125,907,626

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

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

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

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem ^(*)	Risk Sınıfları																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	30,252,549	4,596,892	971,307	86,930	209,458	-	-	-	-	-	-	12,403,736	23,713,400	36,117,136
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	25,609,868	2,943,762	641,610	72,032	200,559	-	-	-	-	-	-	8,666,952	20,800,879	29,467,831
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	1,946,890	1,395,038	264,969	13,845	8,752	-	-	-	-	-	-	2,435,534	1,193,960	3,629,494
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	2,695,791	258,092	64,728	1,053	147	-	-	-	-	-	-	1,301,250	1,718,561	3,019,811
Sanayi	-	-	13	-	-	-	532,771,150	96,834,587	22,445,043	4,461,639	1,323,107	-	-	-	-	-	-	290,032,902	367,802,637	657,835,539
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	24,741,111	1,914,310	483,845	24,635	2,211	-	-	-	-	-	-	8,937,868	18,228,244	27,166,112
İmalat Sanayi	-	-	13	-	-	-	429,096,590	94,056,210	21,105,643	4,426,900	1,295,887	-	-	-	-	-	-	264,558,395	285,422,848	549,981,243
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	78,933,449	864,067	855,555	10,104	25,009	-	-	-	-	-	-	16,536,639	64,151,545	80,688,184
İnşaat	-	-	-	-	-	-	79,002,449	22,743,596	3,694,689	971,441	986,541	-	-	-	-	-	-	60,289,691	47,109,025	107,398,716
Hizmetler	985,117	-	73,648	1,208,905	-	267,357,928	537,331,030	1,123,706,341	124,160,556	21,328,171	2,837,854	33,818	-	-	4,264,518	226,798	-	1,689,650,656	393,864,028	2,083,514,684
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	11	-	-	-	252,967,603	996,189,724	94,293,357	19,248,420	1,830,692	-	-	-	-	-	-	1,259,512,766	105,017,041	1,364,529,807
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	12,012	-	-	-	46,550,708	26,588,450	14,852,572	393,923	104,670	-	-	-	-	-	-	48,523,542	39,978,793	88,502,335
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	78,931,729	49,241,627	4,424,103	733,178	105,732	-	-	-	-	-	-	79,416,438	54,019,931	133,436,369
Mali Kuruluşlar	983,718	-	-	1,208,905	-	267,357,928	89,120,571	2,500,557	424,514	31,035	78,791	33,818	-	-	4,264,518	226,798	-	198,440,535	167,790,618	366,231,153
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	49,241	-	-	-	56,526,263	40,456,733	8,494,839	758,334	696,442	-	-	-	-	-	-	84,685,619	22,296,233	106,981,852
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	27,419	8,721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,140
Eğitim Hizmetleri	-	-	960	-	-	-	1,507,791	3,006,279	535,336	26,745	10,811	-	-	-	-	-	-	4,659,665	428,257	5,087,922
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,399	-	11,424	-	-	-	11,726,365	5,695,552	1,127,114	136,536	10,716	-	-	-	-	-	-	14,412,091	4,297,015	18,709,106
Diğer	1,161,300,214	6,756,099	694,977	4	-	24,028,438	172,403,743	121,201,758	25,024,174	2,418,386	316,680	-	-	-	925,064	37,593,259	167,761,435	1,028,949,686	691,474,545	1,720,424,231
Toplam	1,162,285,331	6,756,099	768,638	1,208,909	-	291,386,366	1,351,760,921	1,369,083,174	176,295,769	29,266,567	5,673,640	33,818	-	-	5,189,582	37,820,057	167,761,435	3,081,326,671	1,523,963,635	4,605,290,306

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

			Risk Sınıfları																	
Önceki Dönem (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	20,849,564	2,653,547	899,167	32,360	227,515	-	-	-	-	-	-	7,514,260	17,147,893	24,662,153
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	17,692,938	1,805,230	601,514	28,616	225,886	-	-	-	-	-	-	4,898,692	15,455,492	20,354,184
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	1,258,916	715,371	219,049	3,648	1,401	-	-	-	-	-	-	1,529,262	669,123	2,198,385
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,897,710	132,946	78,604	96	228	-	-	-	-	-	-	1,086,306	1,023,278	2,109,584
Sanayi	-	503,408	35,382	-	-	-	400,550,497	48,943,294	15,635,822	601,733	1,543,675	-	-	-	-	-	-	227,912,826	239,900,985	467,813,811
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	18,703,057	1,118,512	392,219	4,330	3,629	-	-	-	-	-	-	7,053,563	13,168,184	20,221,747
İmalat Sanayi	-	-	32	-	-	-	325,229,283	47,385,711	14,582,278	593,229	655,969	-	-	-	-	-	-	197,668,106	190,778,396	388,446,502
Elektrik, Gaz, Su	-	503,408	35,350	-	-	-	56,618,157	439,071	661,325	4,174	884,077	-	-	-	-	-	-	23,191,157	35,954,405	59,145,562
İnşaat	-	-	-	-	-	-	59,734,338	13,291,728	2,665,129	585,257	1,083,069	-	-	-	-	-	-	43,442,903	33,916,618	77,359,521
Hizmetler	612,190	-	31,807	155,358	-	131,912,580	448,871,327	681,794,774	78,783,083	7,680,413	12,391,772	-	-	-	-	327,137	-	1,079,161,596	283,398,845	1,362,560,441
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	170	-	-	38,400	209,284,329	618,466,272	60,356,413	6,920,879	11,886,801	-	-	-	-	-	-	830,224,184	76,729,080	906,953,264
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	149	-	-	-	31,466,200	13,628,179	9,616,221	147,163	88,628	-	-	-	-	-	-	29,793,516	25,153,024	54,946,540
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	64,496,890	25,812,706	2,670,308	264,531	132,091	-	-	-	-	-	-	49,866,702	43,509,824	93,376,526
Mali Kuruluşlar	611,263	-	-	155,358	-	131,874,180	75,034,869	1,261,527	221,617	971	149,385	-	-	-	-	327,137	-	96,529,264	113,107,043	209,636,307
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	94	-	30,968	-	-	-	57,864,359	18,168,611	5,088,138	338,063	123,849	-	-	-	-	-	-	60,838,916	20,775,166	81,614,082
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	20,090	2,343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,433	22,433
Eğitim Hizmetleri	-	-	210	-	-	-	1,304,363	1,518,919	343,721	3,650	5,252	-	-	-	-	-	-	2,806,913	369,202	3,176,115
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	833	-	310	-	-	-	9,420,317	2,918,470	484,322	5,156	5,766	-	-	-	-	-	-	9,102,101	3,733,073	12,835,174
Diğer	835,163,855	5,406,810	1,068,434	17	-	21,486,099	116,723,154	68,195,347	8,921,163	3,008,737	414,279	-	-	-	93,454	18,040,002	114,990,349	744,454,702	449,056,998	1,193,511,700
Toplam	835,776,045	5,910,218	1,135,623	155,375	-	153,398,679	1,046,728,880	814,878,690	106,904,364	11,908,500	15,660,310	-	-	-	93,454	18,367,139	114,990,349	2,102,486,287	1,023,421,339	3,125,907,626

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
Risk Sınıfları (*)		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	447,984,004	5,058,508	12,319,527	39,618,979	393,335,469	263,968,844	1,162,285,331
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	918	1,758	966,067	800,605	4,951,053	35,698	6,756,099
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	28,637	71,631	20,005	16,644	527,035	104,686	768,638
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	491,929	-	231,615	450,612	34,748	5	1,208,909
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	112,966,247	40,389,026	22,075,908	34,059,988	28,207,745	53,687,452	291,386,366
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	130,969,828	156,122,651	156,977,866	278,412,574	538,552,626	90,725,376	1,351,760,921
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	189,756,473	120,053,675	59,356,939	152,690,641	361,282,587	485,942,859	1,369,083,174
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,593,525	5,875,116	8,928,258	15,692,412	139,214,097	3,992,361	176,295,769
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	29,266,567	29,266,567
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	754,349	520,993	578,337	319,877	1,840,676	1,659,408	5,673,640
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	33,818	-	-	-	-	33,818
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	4,264,518	925,064	5,189,582
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	37,820,057	37,820,057
17	Diğer alacaklar	261,597	6,992,811	-	-	-	160,507,027	167,761,435
	Toplam	885,807,507	335,119,987	261,454,522	522,062,332	1,472,210,554	1,128,635,404	4,605,290,306

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
Risk Sınıfları (*)		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	339,004,198	8,946,380	25,831,786	13,431,498	323,352,150	125,210,033	835,776,045
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	972	7,267	14,409	22,552	5,865,018	-	5,910,218
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30,170	189	34,505	477,486	555,824	37,449	1,135,623
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	22,833	-	6,975	125,550	17	155,375
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	78,784,893	7,881,084	13,878,454	16,090,410	14,399,295	22,364,543	153,398,679
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	112,920,124	123,179,172	125,774,188	207,919,887	420,624,471	56,311,038	1,046,728,880
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	115,239,844	82,004,334	44,929,667	112,072,973	157,837,877	302,793,995	814,878,690
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,669,576	4,011,556	5,938,791	10,758,505	81,891,258	2,634,678	106,904,364
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	258	34	-	-	1,039	11,907,169	11,908,500
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,482,574	255,593	355,597	168,086	1,156,106	12,242,354	15,660,310
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	93,454	93,454
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	18,367,139	18,367,139
17	Diğer alacaklar	220,901	6,047,114	-	-	-	108,722,334	114,990,349
	Toplam	649,353,510	232,355,556	216,757,397	360,948,372	1,005,808,588	660,684,203	3,125,907,626

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

4.2.5 Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

Cari Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Risk Ağırlıkları													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,138,729,471	548,547	10,676,926	256,844,864	-	98,494,731	298,755,353	1,368,376,291	1,319,451,717	4,318,033	-	1,244	5,134,348
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,140,586,597	548,546	10,676,926	246,255,644	-	98,467,140	275,438,594	1,359,107,597	1,311,757,644	4,251,633	-	1,244	5,134,348

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

Önceki Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Risk Ağırlıkları													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	806,199,827	343,889	-	180,099,419	7,570,375	54,631,856	207,367,475	814,751,650	990,802,677	13,132,658	-	1,472,617	4,369,304
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	807,804,116	343,888	-	165,689,868	7,570,375	54,607,936	192,147,492	806,428,807	966,770,048	13,124,725	-	1,472,529	4,369,304

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

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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

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

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

Cari Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	1,083,662	818,503	543,229
Çiftçilik ve Hayvancılık	753,428	732,244	427,961
Ormancılık	285,495	72,199	98,716
Balıkçılık	44,739	14,060	16,552
Sanayi	62,163,211	12,654,532	11,556,324
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,460,191	84,530	189,941
İmalat Sanayi	50,462,879	12,387,662	10,965,845
Elektrik, Gaz, Su	9,240,141	182,340	400,538
İnşaat	11,717,752	6,522,548	4,827,625
Hizmetler	95,559,466	20,342,256	18,903,864
Toptan ve Perakende Ticaret	47,120,164	12,476,087	9,660,104
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8,822,223	1,657,497	1,647,069
Ulaştırma ve Haberleşme	13,598,795	2,877,627	2,812,552
Mali Kuruluşlar	1,700,446	252,365	132,357
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	21,686,429	2,577,036	4,223,437
Serbest Meslek Hizmetleri	558,764	65,725	70,613
Eğitim Hizmetleri	705,470	112,447	94,148
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,367,175	323,472	263,584
Diğer	229,279,281	52,074,390	48,027,011
Toplam	399,803,372	92,412,229	83,858,053

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	656,175	549,925	374,936
Çiftçilik ve Hayvancılık	329,723	516,985	303,136
Ormançılık	233,650	24,032	60,152
Balıkçılık	92,802	8,908	11,648
Sanayi	34,335,990	3,315,373	4,906,074
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,078,844	23,410	106,055
İmalat Sanayi	28,537,449	3,158,591	3,983,007
Elektrik, Gaz, Su	4,719,697	133,372	817,012
İnşaat	13,038,947	5,015,813	4,646,734
Hizmetler	74,713,749	8,081,165	16,125,564
Toptan ve Perakende Ticaret	23,795,136	3,923,350	3,789,710
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,518,884	803,620	748,353
Ulaştırma ve Haberleşme	7,912,203	1,933,822	2,045,153
Mali Kuruluşlar	8,450,976	144,647	157,956
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	29,865,775	1,134,830	9,235,195
Serbest Meslek Hizmetleri	212,194	34,255	44,254
Eğitim Hizmetleri	364,895	57,835	55,145
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	593,686	48,806	49,798
Diğer	153,242,637	26,293,144	30,860,653
Toplam	275,987,498	43,255,420	56,913,961

4.2.7**Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	28,878,500	52,339,681	(13,800,380)	(9,564,059)	57,853,742
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	40,883,684	76,404,645	(77,180,856)	305,716	40,413,189

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	21,392,148	28,476,357	(10,653,459)	(10,336,546)	28,878,500
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	43,492,458	68,428,173	(71,114,366)	77,419	40,883,684

(*) Kur farklarını ve transferleri de içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

<i>Cari Dönem</i> Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	2,065,574,859	2,749,777	2,068,324,636
Romanya	88,439,462	-	88,439,462
İsviçre	35,773,949	-	35,773,949
İngiltere	40,847,191	-	40,847,191
Hollanda	9,887,176	46,612	9,933,788
Almanya	6,599,025	-	6,599,025
ABD	10,432,481	1,021	10,433,502
KKTC	10,831,134	-	10,831,134
Fransa	6,587,806	-	6,587,806
Diğer	47,195,482	6,282	47,201,764
Toplam	2,322,168,565	2,803,692	2,324,972,257

<i>Önceki Dönem</i> Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	1,437,069,178	2,253,582	1,439,322,760
Romanya	63,868,078	-	63,868,078
İsviçre	16,095,241	-	16,095,241
İngiltere	17,481,131	16,740	17,497,871
Hollanda	4,639,763	-	4,639,763
Almanya	6,690,041	-	6,690,041
ABD	7,357,089	-	7,357,089
KKTC	3,556,032	-	3,556,032
Fransa	4,492,501	-	4,492,501
Diğer	32,430,512	4,002	32,434,514
Toplam	1,593,679,566	2,274,324	1,595,953,890

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 174,162,216 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2024: 16,953,617 TL açık pozisyonundan) ve 208,287,140 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024: 44,913,219 TL kapalı pozisyonundan) oluşmak üzere 34,124,924 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2024: 27,959,602 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	EURO	USD	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Değerleme Kuru	50.3070	42.8860	35.8470	34.5480
<u>Bilanço tarihinden önceki;</u>				
1. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.4690	42.9050	35.9710	34.5700
2. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.4440	42.8060	35.8370	34.3720
3. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.4490	42.8100	35.7480	34.3740
4. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.4310	42.8070	35.9420	34.5180
5. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	50.3600	42.7900	35.8390	34.4490

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	EURO	USD	EURO	USD
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	49.9795	42.6348	35.8166	34.1998

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	61,604,153	96,073,302	120,300,842	277,978,297
Bankalar	251,234,338	54,042,932	32,711,984	337,989,254
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	237,408	6,832,985	-	7,070,393
Para Piyasalarından Alacaklar	4,846,761	10,170,250	-	15,017,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	62,293,269	35,595,305	1,189,820	99,078,394
Krediler (*)	593,645,834	350,704,537	91,819,765	1,036,170,136
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	33,672	-	520,709	554,381
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11,156,938	66,478,663	40,105,349	117,740,950
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	690,022	1,215,809	25,190	1,931,021
Maddi Duran Varlıklar	1,628,739	2,156	1,022,890	2,653,785
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	609,067	-	707,219	1,316,286
Diğer Varlıklar (**)	(5,792,210)	2,857,386	(1,691,522)	(4,626,346)
Toplam Varlıklar	982,187,991	623,973,325	286,712,246	1,892,873,562
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,765,067	279,827	151,991	2,196,885
Döviz Tevdiat Hesabı	548,120,753	532,685,610	153,660,634	1,234,466,997
Para Piyasalarına Borçlar	-	20,630,931	306	20,631,237
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	52,628,606	33,254,908	1,246,659	87,130,173
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	41,434,883	327,612,232	7,863,802	376,910,917
Muhtelif Borçlar	10,636,075	17,905,412	912,263	29,453,750
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	53,796	82,950	71,857	208,603
Diğer Yükümlülükler (****)	9,475,799	8,590,964	297,970,453	316,037,216
Toplam Yükümlülükler	664,114,979	941,042,834	461,877,965	2,067,035,778
Net Bilanço Pozisyonu	318,073,012	(317,069,509)	(175,165,719)	(174,162,216)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(294,427,666)	305,484,534	197,230,272	208,287,140
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	66,692,542	532,429,308	221,955,626	821,077,476
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	361,120,208	226,944,774	24,725,354	612,790,336
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	570,429,820	447,871,119	144,230,531	1,162,531,470
Toplam Yükümlülükler	405,012,354	561,020,023	213,452,710	1,179,485,087
Net Bilanço Pozisyonu	165,417,466	(113,148,904)	(69,222,179)	(16,953,617)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(151,454,121)	112,940,395	83,426,945	44,913,219
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30,531,708	243,402,507	111,946,123	385,880,338
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	181,985,829	130,462,112	28,519,178	340,967,119
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 69,846 TL (31 Aralık 2024: 231,873 TL) tutarındaki döviz 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 zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(****) Konsolide finansal tablolarda diğer yükümlülükler kalemi içinde 295,906,124 TL (31 Aralık 2024: 113,914,539 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 risk komitesi tarafından onaylanmış limitler dâhilinde izlenmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	174,310,665	-	-	-	-	189,149,954	363,460,619
Bankalar	200,188,697	338,164	765,995	81,865	-	37,991,301	239,366,022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	259,525	2,299,348	1,733,356	5,787,461	949,522	1,097,631	12,126,843
Para Piyasalarından Alacaklar	20,294,285	-	-	-	-	47,150	20,341,435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,056,354	5,524,290	25,962,062	27,474,717	24,698,735	39,372,687	139,088,845
Verilen Krediler	762,531,852	182,339,951	455,424,109	272,989,797	109,075,319	43,600,704	1,825,961,732
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	29,423,293	10,987,064	16,789,168	103,813,391	52,317,413	56,742,116	270,072,445
Diğer Varlıklar (**)	76,138	648,738	350,039	204,197	-	130,882,326	132,161,438
Toplam Varlıklar	1,203,140,809	202,137,555	501,024,729	410,351,428	187,040,989	498,883,869	3,002,579,379
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	55,293,672	-	43,087	-	-	2,655,369	57,992,128
Diğer Mevduat	892,975,401	263,393,740	144,743,242	13,847,086	1,111,221	780,284,824	2,096,355,514
Para Piyasalarına Borçlar	41,503,145	1,897,652	2,401,786	-	-	1,080,249	46,882,832
Muhtelif Borçlar	1,123,230	79,509	57,075	-	-	131,082,955	132,342,769
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	62,010,673	9,533,158	11,461,299	40,656,606	25,911,719	1,765,682	151,339,137
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	24,668,657	7,212,679	24,819,051	10,485,790	1,858,334	136,328	69,180,839
Diğer Yükümlülükler	75,896	181,840	478,448	1,396,701	223,186	446,130,089	448,486,160
Toplam Yükümlülükler	1,077,650,674	282,298,578	184,003,988	66,386,183	29,104,460	1,363,135,496	3,002,579,379
Bilançodaki Uzun Pozisyon	125,490,135	-	317,020,741	343,965,245	157,936,529	-	944,412,650
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(80,161,023)	-	-	-	(864,251,627)	(944,412,650)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	56,988,032	87,132,177	105,594,856	64,747,836	38,161,953	-	352,624,854
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(44,692,447)	(97,634,360)	(108,098,149)	(70,847,152)	(33,951,274)	-	(355,223,382)
Toplam Pozisyon	137,785,720	(90,663,206)	314,517,448	337,865,929	162,147,208	(864,251,627)	(2,598,528)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

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

<i>Önceki Dönem</i>	EUR	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	37.99
Bankalar	2.91-3.00	2.28	43.50-58.32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.25	5.84-6.67	34.00-40.96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.17	48.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.13-6.25	0.50-12.06	12.60-100.10
Verilen Krediler (*)	1.08-25.46	3.17-26.61	41.44-89.64
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.00	6.67	26.33
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	2.75-3.04	4.63	62.76
Diğer Mevduat	0.10-5.40	0.18-5.45	6.00-46.00
Para Piyasalarına Borçlar	1.75	3.62	19.27-52.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.76	7.08	62.47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.94-10.21	1.66-8.40	39.52-52.50

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dâhildir.

4.5 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarıyla ilgili açıklamalar**

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 no’lu dipnotta yer verilmiştir.

4.5.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

<i>Cari Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	22,418,758	22,418,760	513,855
	Borsada İşlem Gören	513,855	513,855	513,855
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,578	25,578	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	10,688	10,688	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	154,238	154,238	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	3,489	3,489	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	165	165	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	9,645,945	9,645,945	321,417
	Borsada İşlem Gören	321,417	321,417	321,417
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,577	25,577	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	3,228,984	3,228,984	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	117,519	117,519	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	1,014	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	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	-	-	-	155,615	-	155,615
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,570,017	1,570,017	-	-	-
Toplam		-	1,570,017	1,570,017	155,615	-	155,615

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	-	-	-	225,853	-	225,853
3	Diğer Hisse Senetleri	-	955,148	955,148	-	-	-
	Toplam	-	955,148	955,148	225,853	-	225,853

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

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

Önceki Dönem				
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	12,722,452	18,814,793	1,505,183
	Toplam	12,722,452	18,814,793	1,505,183

4.6 Likidite riski yönetimi, konsolide likidite karşılama oranı ve konsolide net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL, USD, EUR 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, EUR ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı yurt dışı bankalar ile yasal limitler çerçevesinde yapılmaktadır.

Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul (“API / BİST”) nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Ana Ortaklık Banka’da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Ana ortaklık Banka, 2025 yılı son çeyrek, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle konsolide ve konsolide olmayan LKO hesaplamasına dâhil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75’ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri 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 %2.63’ü nakit, %62.90’ı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %34.47’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 %76.06’sı mevduat, %4.68’i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %9.21’i ihraç edilen menkul kıymetler, %10.05’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

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1,043,670,021	614,876,195
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,045,657,700	616,690,132	1,043,670,021	614,876,195
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,863,056,756	856,834,920	167,091,369	84,906,822
3 İstikrarlı mevduat	384,286,140	15,533,390	19,214,307	776,669
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,478,770,616	841,301,530	147,877,062	84,130,153
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,006,467,096	572,143,418	572,101,363	330,817,693
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	796,751,008	481,062,081	421,214,147	248,523,778
8 Diğer teminatsız borçlar	209,716,088	91,081,337	150,887,216	82,293,915
9 Teminatlı borçlar	31,780,239	26,098,674	31,644,137	26,098,674
10 Diğer nakit çıkışları	3,151,258,605	318,243,358	247,099,293	78,478,274
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama Yükümlülükleri	17,711,385	32,097,962	17,711,385	32,100,182
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3,133,547,220	286,145,396	229,387,908	46,378,092
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	40,873,196	37,507,592	2,043,660	1,875,380
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	90,427,888	89,536,524	4,521,394	4,476,826
16 Toplam Nakit Çıkışları	6,183,863,780	1,900,364,486	1,024,501,216	526,653,669
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	133,207	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	466,162,032	190,854,058	305,487,047	135,900,785
19 Diğer nakit girişleri	16,586,120	83,404,249	15,336,340	82,836,859
20 Toplam Nakit Girişleri	482,881,359	274,258,307	320,823,387	218,737,644
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			1,043,670,021	614,876,195
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			703,677,829	307,916,025
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%148.57	%200.86

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			717,304,698	415,652,755
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	717,699,584	415,764,703	717,304,698	415,652,755
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,336,877,073	544,231,192	120,485,597	53,853,736
3 İstikrarlı mevduat	264,042,190	11,387,672	13,202,109	569,384
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,072,834,883	532,843,520	107,283,488	53,284,352
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	679,957,684	378,250,539	381,459,771	216,061,780
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	559,448,736	304,904,952	295,721,696	147,537,438
8 Diğer teminatsız borçlar	120,508,948	73,345,587	85,738,075	68,524,342
9 Teminatlı borçlar	2,297,061	87,477	2,233,432	87,469
10 Diğer nakit çıkışları	1,851,877,844	224,651,601	150,257,322	62,321,723
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama Yükümlülükleri	13,051,158	33,059,718	13,051,158	33,059,718
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,838,826,686	191,591,883	137,206,164	29,262,005
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	22,314,823	20,025,525	1,115,741	1,001,276
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59,924,745	57,270,975	2,996,240	2,863,549
16 Toplam Nakit Çıkışları	3,953,249,230	1,224,517,309	658,548,103	336,189,533
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	70,667	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	324,596,815	114,984,707	212,453,365	82,031,396
19 Diğer nakit girişleri	10,563,417	37,977,653	10,146,487	37,893,858
20 Toplam Nakit Girişleri	335,230,899	152,962,360	222,599,852	119,925,254
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			717,304,698	415,652,755
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			435,948,251	216,264,279
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%166.11	%196.64

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

2024 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%195.22	10.10.2024	%122.68	10.11.2024	%166.11
YP	%241.45	19.12.2024	%117.84	09.11.2024	%196.64

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Defter Değeri</i>	<i>Toplam Nakit Akış</i>	<i>Vadesiz</i>	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Bankalar Mevduatı	6,136,880	6,142,467	1,861,008	4,240,302	-	-	41,157	-
Diğer Mevduat	3,143,896,697	3,204,992,890	1,275,596,446	542,200,812	871,351,054	418,684,039	97,149,573	10,966
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	110,936,502	117,879,654	2,344	13,567,987	13,452,665	39,072,304	47,685,288	4,099,066
Para Piyasalarına Borçlar	87,498,193	91,063,531	-	51,880,904	18,002,513	19,972,545	1,207,569	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	376,911,243	494,593,446	-	10,329,338	22,165,284	110,158,102	131,009,924	220,930,798
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6,015,524	9,297,268	-	285,486	718,970	1,799,657	5,687,653	805,502
Toplam	3,731,395,039	3,923,969,256	1,277,459,798	622,504,829	925,690,486	589,686,647	282,781,164	225,846,332

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Defter Değeri</i>	<i>Toplam Nakit Akış</i>	<i>Vadesiz</i>	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Bankalar Mevduatı	57,992,128	58,675,729	2,154,923	56,477,719	-	43,087	-	-
Diğer Mevduat	2,096,355,514	2,142,221,482	817,497,739	293,882,714	593,298,646	341,588,233	94,823,419	1,130,731
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	69,180,839	110,724,229	10	7,609,369	2,906,343	52,996,511	30,537,710	16,674,286
Para Piyasalarına Borçlar	46,882,832	47,528,817	425	42,385,148	2,105,594	3,037,650	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	151,339,137	189,719,254	-	1,673,461	10,840,466	18,160,843	45,087,368	113,957,116
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,949,292	4,486,857	-	154,585	336,329	882,137	2,746,689	367,117
Toplam	2,424,699,742	2,553,356,368	819,653,097	402,182,996	609,487,378	416,708,461	173,195,186	132,129,250

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	291,184,940	326,180,268	18,501,392	-	-	-	-	635,866,600
Bankalar	96,861,741	251,490,566	586,127	-	-	3,152,244	467,212	352,557,890
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,099,627	2,602,085	1,486,299	967,409	3,383,805	1,203,004	11,524	15,753,753
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10,060,080	7,610,938	-	-	-	-	17,671,018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,620,614	12,227,111	5,837,214	33,351,646	116,881,387	42,763,953	-	215,681,925
Verilen Krediler	20,265,858	760,490,990	366,036,914	742,790,400	648,236,796	146,827,551	126,040,579	2,810,689,088
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	29,444,572	1,582,326	35,684,577	151,876,527	99,820,980	258,935	318,667,917
Diğer Varlıklar (*)	55,974,728	17,818,870	3,316,331	2,584,599	4,429,414	6,670,362	90,091,185	180,885,489
Toplam Varlıklar	475,007,508	1,410,314,542	404,957,541	815,378,631	924,807,929	300,438,094	216,869,435	4,547,773,680
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,861,008	4,234,716	-	-	41,156	-	-	6,136,880
Diğer Mevduat	1,275,596,455	1,198,035,942	407,563,505	239,816,218	22,875,951	8,626	-	3,143,896,697
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,372,997	19,211,199	7,020,125	34,833,139	41,843,788	3,655,254	-	110,936,502
Para Piyasalarına Borçlar	-	51,617,732	17,262,382	17,832,837	785,242	-	-	87,498,193
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	7,036,771	22,320,959	94,798,926	71,755,606	180,961,456	37,525	376,911,243
Muhtelif Borçlar	202,891,322	2,934,204	722,062	854,270	137,770	317	5,967,739	213,507,684
Diğer Yükümlülükler (***)	58,004,165	27,099,055	9,559,334	4,847,421	9,011,443	1,923,800	498,441,263	608,886,481
Toplam Yükümlülükler	1,542,725,947	1,310,169,619	464,448,367	392,982,811	146,450,956	186,549,453	504,446,527	4,547,773,680
Likidite Açığı	(1,067,718,439)	100,144,923	(59,490,826)	422,395,820	778,356,973	113,888,641	(287,577,092)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	(5,248,974)	2,723,897	(5,379,365)	(5,962,367)	4,693,553	10,218	-	(9,163,038)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,416,640	539,696,418	215,641,389	144,468,054	51,334,142	12,568,235	-	969,124,878
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,665,614	536,972,521	221,020,754	150,430,421	46,640,589	12,558,017	-	978,287,916
Gayrinakdi Krediler	1,006	161,031,140	36,898,236	27,026,354	63,797,352	10,138,810	3,397,025,671	3,695,918,569
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	240,852,961	907,959,348	300,088,134	581,015,546	621,177,715	210,058,491	141,427,184	3,002,579,379
Toplam Yükümlülükler	989,525,792	971,224,672	302,168,410	211,364,114	48,380,809	103,941,980	375,973,602	3,002,579,379
Likidite Açığı	(748,672,831)	(63,265,324)	(2,080,276)	369,651,432	572,796,906	106,116,511	(234,546,418)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	337,312	(2,546,917)	279,958	(2,565,885)	703,757	-	(3,791,775)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	278,068,974	109,266,097	83,826,062	34,273,804	6,054,051	-	511,488,988
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	277,731,662	111,813,014	83,546,104	36,839,689	5,350,294	-	515,280,763
Gayrinakdi Krediler	717	84,008,635	17,803,480	18,612,595	34,717,452	6,399,287	1,919,280,355	2,080,822,521

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

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

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

4.6.4 Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	629,962,199	-	-	-	629,962,199
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	629,962,199	-	-	-	629,962,199
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	957,395,169	974,295,614	45,710,933	468,943	1,807,123,737
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	242,665,294	275,177,373	22,874,960	85,252	513,762,735
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	714,729,875	699,118,241	22,835,973	383,691	1,293,361,002
7	Diğer kişilere borçlar	328,752,263	814,981,572	75,332,132	73,157,151	653,451,964
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	4,465,351	-	-	-	2,232,676
9	Diğer borçlar	324,286,912	814,981,572	75,332,132	73,157,151	651,219,288
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	35,398,628
12	Türev yükümlülükler	-	2,951,826			-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	394,821,521	34,997,391	7,467,891	30,758,868	35,398,628
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	3,125,936,528
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	95,521,019
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	192,120,029	1,500,299,834	456,118,579	716,651,803	1,551,235,495

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	6,589,763	15,931,924	-	339,751	11,311,230
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	80,157,464	38,801,474	30,508,246	7,188,427	28,801,482
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	96,000,693	1,424,586,025	413,527,950	543,982,221	1,380,844,808
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	865	2,509,523	3,264,916	3,377,169
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	13,293,977	11,519,054	150,378,448	111,955,822
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	9,082,876	7,824,822	94,088,314	70,228,769
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	9,372,109	7,686,434	563,329	14,762,957	18,322,154
25	Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	466,212,439
27	Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	35,735,732	-	-	-	35,735,732
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	2,531,230	-	2,151,546
29	Türev varlıklar	-	-	19,107,588	-	18,013,039
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	1,231,193	-	1,231,193
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	358,611,128	85,374,768	-	41,510,467	409,080,929
32	Bilanço dışı borçlar	-	329,188,652	215,073,749	3,004,329,377	201,207,101
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	2,314,176,055
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	135.08

31 Aralık 2025 itibarıyla, konsolide NİFO %135.08 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %140.53). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %20.15 'ini (31 Aralık 2024: %20.64) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %57.81'ini (31 Aralık 2024: %60.60) oluşturmaktadır.

Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %67.03'ünü (31 Aralık 2024: %65.65) oluşturmaktadır.

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	433,745,063	-	-	-	433,745,063
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	433,745,063	-	-	-	433,745,063
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	591,891,666	766,644,551	28,871,184	7,820,777	1,273,472,790
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	172,703,021	166,468,148	11,460,911	4,716,514	337,581,164
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	419,188,645	600,176,403	17,410,272	3,104,263	935,891,625
7	Diğer kişilere borçlar	235,022,743	517,129,251	26,783,107	57,053,102	373,298,077
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	4,620,950	-	-	-	2,310,475
9	Diğer borçlar	230,401,793	517,129,251	26,783,107	57,053,102	370,987,602
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	20,809,471
12	Türev yükümlülükler	-	2,401,231			-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	267,237,424	10,343,905	2,524,832	21,382,937	20,809,471
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	2,101,325,400
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	83,467,630
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	24	-	-	-	12
17	Canlı alacaklar	110,879,010	983,840,232	301,649,474	405,206,365	981,643,357
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	10,873,400	20,607,579	28,470	211,112	11,113,023
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	25,817,624	18,512,353	18,127,614	5,655,229	22,496,328
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	74,135,206	930,815,561	274,107,764	314,319,221	882,187,363
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	16,897,081	4,002,311	2,897,669	12,332,864
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	8,296,408	7,675,733	74,418,606	57,581,577
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	5,853,925	4,458,184	59,077,960	43,931,138
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	52,780	5,608,332	1,709,893	10,602,196	8,265,066
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	317,153,033
27	Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	16,300,705	-	-	-	16,300,705
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	1,243,193			1,056,714
29	Türev varlıklar	-	9,360,748			8,061,192
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	991,944			991,944
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	232,005,487	65,307,234	-	21,525,833	290,742,478
32	Bilanço dışı borçlar	-	213,784,805	148,809,863	1,634,988,956	113,013,870
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	1,495,277,901
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	140.53

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

Dönem	Oran
31 Ekim 2024	%148.14
30 Kasım 2024	%140.69
31 Aralık 2024	%140.53
3 Aylık Ortalama	%143.12

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %5.31 (31 Aralık 2024: %6.27) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %34.52 artarken, toplam risk tutarı ise %58.78 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 96 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

		Cari Dönem (***)	Önceki Dönem (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	3,823,478,388	2,617,090,174
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 (**)	(1,768,920)	335,014
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	(108,617,410)	(77,660,059)
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	123,577,139	129,383,956
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	8,192,673	3,665,340
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	7,990,914,240	5,032,653,807

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

(**) Cari dönem için 30 Haziran 2025, önceki dönem için ise 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan TMS'ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dâhil)	4,376,807,111	2,948,245,184
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(7,817,810)	(4,127,235)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	4,368,989,301	2,944,117,949
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	15,401,717	10,671,624
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	93,215,692	66,988,435
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	108,617,409	77,660,059
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	17,597,349	13,514,144
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7'nci ve 8'inci satırların toplamı)	17,597,349	13,514,144
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,503,902,854	2,001,026,995
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8,192,673)	(3,665,340)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	3,495,710,181	1,997,361,655
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	424,256,900	315,395,781
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	7,990,914,240	5,032,653,807
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%5.31	%6.27

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	4,299,327,394	2,829,106,353	4,228,018,938	2,740,111,325
Para Piyasalarından Alacaklar	17,671,018	20,341,435	17,670,179	20,344,591
Bankalar (*)	920,863,693	561,515,053	920,890,515	561,523,998
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,753,753	12,126,843	15,753,753	12,126,843
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	215,681,925	139,088,845	215,681,925	139,088,845
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	318,667,917	270,072,445	286,388,807	230,553,234
Verilen Krediler	2,810,689,088	1,825,961,732	2,771,633,759	1,776,473,814
Finansal Yükümlülükler	4,009,314,897	2,607,683,786	4,000,932,286	2,605,236,282
Bankalar Mevduatı	6,136,880	57,992,128	6,178,833	58,237,864
Diğer Mevduat	3,143,896,697	2,096,355,514	3,129,553,984	2,093,474,082
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	110,936,502	69,180,839	111,486,990	69,369,133
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	69,884,162	57,223,084	69,884,162	57,223,084
Para Piyasalarına Borçlar	87,498,193	46,882,832	87,508,276	46,882,730
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	307,027,081	94,116,053	312,384,682	94,116,053
Diğer Yükümlülükler	283,935,382	185,933,336	283,935,359	185,933,336

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

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	175,097,490	40,499,722	84,713	215,681,925
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,200,701	5,035,581	517,471	15,753,753
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,445	17,336,894	4,415,683	21,754,022
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	2,148,864	-	2,148,864
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	185,299,636	65,021,061	5,017,867	255,338,564
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	86,240	16,161,253	-	16,247,493
Alınan Krediler (*)	-	-	69,884,162	69,884,162
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,046,506	-	1,046,506
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	86,240	17,207,759	69,884,162	87,178,161

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

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	88,441,213	50,144,319	503,313	139,088,845
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,968,727	1,842,404	315,712	12,126,843
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	35,168	11,404,951	1,882,852	13,322,971
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	637,038	-	637,038
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	98,445,108	64,028,712	2,701,877	165,175,697
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	209	13,775,814	-	13,776,023
Alınan Krediler (*)	-	-	57,223,084	57,223,084
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,347,924	-	1,347,924
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	209	15,123,738	57,223,084	72,347,031

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	2,701,877	1,185,665
Alışlar	-	139,696
İtfa veya Satış	(655,206)	(116,265)
Değerleme Farkı	2,971,196	1,492,781
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5,017,867	2,701,877

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

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

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

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

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

4.10.1.1 Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

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

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dâhilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta, sonuçlarını izlemektedir.

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makroekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dâhil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında, çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Ana Ortaklık Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

Diğer yandan 16 Mart 2021 tarih ve 31425 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'da Önlem Planı hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Önlem Planı; belirli stres senaryoları altında sermaye, likidite, karlılık vb. gibi Önlem Planı göstergelerinin belirli eşik değerlerin altına gelmesi durumunda alınacak "önlem tedbirlerini" anlatan bir dokümandır. Bu planda stres senaryoları altında uygulanabilecek tedbirlerin yanı sıra banka yapısı ile ilgili bilgiler de verilmektedir. Önlem Planının temel amaçları:

- Temel faaliyet alanları, kritik ekonomik fonksiyonlar ve karşılıklı bağılıkların detaylı analizini içeren genel bir bakış sağlaması.
- Geliştirilmesi, onaylanması ve Ana Ortaklık Banka'nın genel kurumsal yönetimine entegrasyonu gibi Önlem Planı'na özgü yönetim düzenlemelerine ilişkin detayların anlatılması.
- Potansiyel önlem tedbirlerinin kararlaştırılmasını kapsayan karar alma süreci hakkında, hem karar geliştirme sürecini hem de bu süreçte göstergelerin oynadığı rolü kapsayan bir tanımlama yapılması.
- Potansiyel olarak önlem tedbirlerinin uygulanmasına neden olabilecek önemli bir bozulma durumundan sonra likidite ve sermaye gibi Ana Ortaklık Banka'nın takip ettiği Önlem Planı göstergelerini eski düzeyine getirmek amacıyla kararlaştırılabilir 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

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önlem planı senaryolarının temel amacı, farklı önlem tedbirlerinin etkisini ve yapılabirliğini 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) (*)	2,558,296,083	1,748,771,899	204,663,687
2	Standart yaklaşım	2,558,296,083	1,748,771,899	204,663,687
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	23,701,078	25,735,945	1,896,086
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	23,701,078	25,735,945	1,896,086
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	1,688,517	93,455	135,081
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	87,751,576	44,101,237	7,020,126
17	Standart yaklaşım	87,751,576	44,101,237	7,020,126
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	337,670,689	216,769,358	27,013,655
20	Temel gösterge yaklaşımı	337,670,689	216,769,358	27,013,655
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	3,009,107,943	2,035,471,894	240,728,635

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı</i>						
	<i>Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(*)</i>	<i>Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (**)</i>	<i>Özkaynak Hesaplamasına da Dikkate Alınan</i>	<i>Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan</i>
Finansal Varlıklar	1,099,448,614	1,260,568,409	1,215,479,492	82,737,486	15,806,458	(828,407)	-
Nakit ve nakit benzerleri	890,358,188	1,005,229,845	994,218,707	2,654,007	-	(865,663)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	10,454,274	15,753,753	5,578,389	145,096	10,175,363	37,256	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	187,742,468	215,681,925	215,681,925	55,919,143	-	-	-
Türev finansal varlıklar	10,893,684	23,902,886	471	24,019,240	5,631,095	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	2,490,155,796	3,042,165,652	3,076,091,740	25,938,141	-	(33,168,658)	(480)
Krediler	2,207,616,839	2,715,711,500	2,716,466,979	-	-	1,951	(480)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	50,697,761	62,352,078	62,352,078	-	-	-	-
Faktoring alacakları	25,001,672	32,625,510	32,625,510	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	282,882,468	318,667,917	318,667,917	25,938,141	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	76,042,944	87,191,353	54,020,744	-	-	33,170,609	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	4,246,931	4,989,948	4,989,948	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	66,686	17,474,261	17,474,261	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	72,335,611	51,167,625	50,069,430	-	-	1,098,195	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	7,357,424	7,440,474	430,113	-	-	7,010,361	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	576,875	3,135,507	3,135,507	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	4,222,077	4,902,460	4,902,460	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	24,144,097	11,101,033	11,466,511	-	-	(365,478)	-
Diğer aktifler (net)	120,924,277	144,459,093	140,910,486	-	-	(107,379)	3,655,986
Toplam Varlıklar	3,823,478,388	4,547,404,462	4,524,949,948	108,675,627	15,806,458	(26,361,366)	3,655,506
Finansal Yükümlülükler							
Mevduat	2,676,568,827	3,150,033,577	-	-	-	-	3,150,033,577
Alınan Krediler	99,836,174	106,376,951	-	8,143,580	-	-	98,233,371
Para piyasalarına borçlar	139,995,866	87,498,193	-	75,369,365	-	-	12,128,828
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	85,508,951	170,767,594	-	-	-	-	170,767,594
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	63,263,376	69,884,162	-	-	-	-	69,884,162
Türev finansal yükümlülükler	16,921,443	17,293,999	-	-	-	-	17,293,999
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	5,477,708	6,015,525	-	-	-	-	6,015,525
Karşılıklar	32,227,509	43,318,953	3,384,598	-	-	6,299,931	33,634,424
Cari vergi borcu	12,639,102	25,194,166	-	-	-	-	25,194,166
Ertelenmiş vergi borcu	291,810	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	81,722,002	140,819,036	-	-	-	110,352,128	30,466,908
Diğer yükümlülükler	230,087,926	283,935,395	-	-	327,628	-	283,607,767
Özkaynaklar	378,937,694	446,636,139	-	-	-	444,750,320	1,885,819
Toplam Yükümlülükler	3,823,478,388	4,547,773,690	3,384,598	83,512,945	327,628	561,402,379	3,899,146,140

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2025 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem			Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (**)	Özkaynak Hesaplamasın da Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	744,722,879	787,746,434	754,312,265	21,504,058	18,376,155	(591,545)	-
Nakit ve nakit benzerleri	600,896,187	622,570,737	614,969,226	97,970	-	(597,339)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,814,720	12,126,843	254,194	67,594	11,866,803	5,794	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	124,763,716	139,088,845	139,088,845	7,448,306	-	-	-
Türev finansal varlıklar	11,248,256	13,960,009	-	13,890,188	6,509,352	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	1,712,644,973	2,034,811,186	2,069,833,694	33,793,689	-	(35,022,508)	(2,056)
Krediler	1,462,166,824	1,776,363,816	1,776,361,519	-	-	2,297	(2,056)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	32,032,164	36,512,833	36,512,833	-	-	-	-
Factoring alacakları	10,950,756	13,085,083	13,085,083	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	263,987,572	270,072,445	270,072,445	33,793,689	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	56,492,343	61,222,991	26,198,186	-	-	35,024,805	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2,393,529	3,807,084	3,807,084	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	83,563	9,012,068	9,012,068	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	48,281,754	36,675,275	36,267,448	-	-	407,827	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,561,815	4,364,462	246,118	-	-	4,118,344	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	555,270	2,416,949	2,416,949	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	963,646	159,784	159,784	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	27,001,486	20,728,047	20,728,047	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	76,881,259	102,854,520	101,242,568	-	-	(104,042)	1,715,994
Toplam Varlıklar	2,617,090,174	3,002,575,809	2,998,026,025	55,297,747	18,376,155	(31,191,924)	1,713,938
Mevduat	1,852,528,703	2,154,347,642	-	-	-	-	2,154,347,642
Alınan Krediler	69,180,332	68,116,773	-	2,627,382	-	-	65,489,391
Para piyasalarına borçlar	124,887,553	46,882,831	-	44,347,655	-	-	2,535,176
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	10,343,204	28,109,501	-	-	-	-	28,109,501
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	53,659,993	57,223,084	-	-	-	-	57,223,084
Türev finansal yükümlülükler	14,566,400	15,123,947	-	-	-	-	15,123,947
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2,685,988	2,949,292	-	-	-	-	2,949,292
Karşılıklar	24,156,838	26,447,228	2,353,320	-	-	5,212,731	18,881,177
Cari vergi borcu	10,565,146	18,779,667	-	-	-	-	18,779,667
Ertelenmiş vergi borcu	176,195	186,841	-	-	-	-	186,841
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	42,555,856	67,070,618	-	-	-	52,444,200	14,626,418
Diğer yükümlülükler	131,590,614	185,934,128	-	-	157,316	-	185,776,812
Özkaynaklar	280,193,346	331,407,821	-	-	-	329,959,859	1,447,962
Toplam Yükümlülükler	2,617,090,168	3,002,579,373	2,353,320	46,975,037	157,316	387,616,790	2,565,476,910

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2024 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	4,488,107,942	4,442,947,568	26,673,247	15,806,458
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	82,002,380	82,002,380	82,002,380	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	83,512,945	-	83,512,945	-
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	327,628	-	-	327,628
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	4,486,269,749	4,524,949,948	25,162,682	15,478,830
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	6,382,358,963	598,072,448	13,823,156	1,251,805,130
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(58,435,280)	-	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	8,618,865	-
9	Risk tutarları		5,064,587,116	47,604,703	1,267,283,960

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

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

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2,990,744,206	2,956,716,436	13,988,158	18,376,155
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	41,309,589	41,309,589	41,309,589	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	46,975,037	-	46,975,037	-
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	157,316	-	-	157,316
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2,984,921,442	2,998,026,025	8,322,710	18,218,839
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	1,614,047,498	390,982,756	9,246,086	799,539,203
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(67,198,209)	-	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	25,673,397	-
9	Risk tutarları		3,321,810,572	43,242,193	817,758,042

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

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

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

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

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

4.10.3.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel bilgiler

4.10.3.1.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin onaylanması ve kullanımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve işgal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullanım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri bankanın derecelendirme modellerinden elde edilen valide edilmiş temerrüt etme olasılıkları, temerrüt eden bir müşterinin yaratacağı kayıp ve krediye dönüşüm oranları kullanılarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın içsel sermayesi hesaplanmakta ve yeterliliği stres testleri ve senaryo analizleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında optimum risk getiri dengesi ve ekonomik görünüme ilişkin beklentiler gözetilerek kredi portföylerine konması gereken limitler belirlenmekte, risk bazlı analizler yapılmakta ve kredilere ilişkin yoğunlaşmalar izlenerek sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

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

4.10.3.1.2 Konsolide varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	86,014,065	3,651,584,823	54,020,748	3,683,578,140
2 Borçlanma araçları	-	529,585,152	-	529,585,152
3 Bilanço dışı alacaklar	6,494,324	926,378,300	3,400,973	929,471,651
4 Toplam	92,508,389	5,107,548,275	57,421,721	5,142,634,943

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	39,145,869	2,360,529,628	26,198,191	2,373,477,306
2 Borçlanma araçları	-	405,892,880	-	405,892,880
3 Bilanço dışı alacaklar	4,256,973	612,847,625	2,370,145	614,734,453
4 Toplam	43,402,842	3,379,270,133	28,568,336	3,394,104,639

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	39,145,869	26,158,606
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	85,708,476	39,538,631
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	(14,509,487)	(13,431,111)
5 Diğer değişimler (-) (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları)	(24,330,793)	(13,120,257)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	86,014,065	39,145,869

4.10.3.1.4 Konsolide varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

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

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

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

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

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Yurt içi	81,264,356	50,641,198	13,718,272	35,447,634	23,593,808	12,954,392
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,169,967	3,254,822	778,210	3,160,445	2,472,852	465,366
OECD Ülkeleri	505,529	78,294	923	411,756	86,559	915
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,708	1,045	133	494	324	181
Diğer Ülkeler	72,505	45,389	11,949	125,540	44,648	10,257
Toplam	86,014,065	54,020,748	14,509,487	39,145,869	26,198,191	13,431,111

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	815,788	457,851	10,130
Çiftçilik ve Hayvancılık	732,673	400,239	8,046
Ormancılık	69,619	45,178	2,082
Balıkçılık	13,496	12,434	2
Sanayi	11,717,310	6,762,902	483,868
Madencilik ve Taşocakçılığı	83,392	57,346	3,682
İmalat Sanayi	11,515,556	6,597,447	479,006
Elektrik, Gaz, Su	118,362	108,109	1,180
İnşaat	3,181,640	1,967,573	243,994
Hizmetler	19,311,119	11,520,405	1,962,787
Toptan ve Perakende Ticaret	11,677,768	6,654,214	1,530,335
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,760,933	1,156,590	110,519
Ulaştırma ve Haberleşme	2,951,675	2,045,972	199,950
Mali Kuruluşlar	253,516	114,367	2,494
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,156,869	1,242,543	110,211
Serbest Meslek Hizmetleri	99,584	79,975	-
Eğitim Hizmetleri	105,189	66,682	6,258
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	305,585	160,062	3,020
Diğer	50,988,208	33,312,017	11,808,708
Toplam	86,014,065	54,020,748	14,509,487

	<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	549,761	320,343	10,630
Çiftçilik ve Hayvancılık	517,726	292,700	6,868
Ormancılık	23,566	19,334	2,587
Balıkçılık	8,469	8,309	1,175
Sanayi	2,769,583	1,943,204	529,451
Madencilik ve Taşocakçılığı	21,512	17,051	4,732
İmalat Sanayi	2,625,843	1,808,483	523,633
Elektrik, Gaz, Su	122,228	117,670	1,086
İnşaat	2,375,706	1,437,023	1,528,589
Hizmetler	7,969,334	5,518,066	1,067,361
Toptan ve Perakende Ticaret	3,797,763	2,503,885	713,339
Otel ve Lokanta Hizmetleri	841,515	582,714	93,389
Ulaştırma ve Haberleşme	1,983,727	1,592,098	171,939
Mali Kuruluşlar	144,731	63,040	2,041
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,051,573	649,392	78,316
Serbest Meslek Hizmetleri	61,828	53,226	-
Eğitim Hizmetleri	51,939	47,151	2,310
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36,258	26,560	6,027
Diğer	25,481,485	16,979,555	10,295,080
Toplam	39,145,869	26,198,191	13,431,111

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	8,413,611	15,068,698	4,494,592	1,770,394	4,597,890
Bireysel Krediler	6,519,572	9,713,361	3,069,153	53,979	94,295
Kredi Kartları	9,010,514	16,775,935	4,227,108	18,887	11,053
Diğer	1,815,847	217,756	125,757	15,599	64
Toplam	25,759,544	41,775,750	11,916,610	1,858,859	4,703,302

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,646,880	2,871,388	2,430,533	1,906,629	4,702,223
Bireysel Krediler	4,370,980	4,304,158	1,534,561	71,866	87,567
Kredi Kartları	5,805,921	5,928,776	1,123,683	13,018	12,239
Diğer	1,049,535	116,327	127,458	30,504	11,623
Toplam	13,873,316	13,220,649	5,216,235	2,022,017	4,813,652

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

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

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

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

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

4.10.3.2.2 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	3,588,066,487	95,511,631	87,408,283	1,857,124	1,857,124	-	-
2	Borçlanma araçları	529,585,153	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	4,117,651,640	95,511,631	87,408,283	1,857,124	1,857,124	-	-
4	Temerrüde düşmüş(*)	85,665,237	348,739	42,833	-	-	-	-

(*)Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	2,284,919,646	88,557,647	75,223,373	1,604,290	1,604,290	-	-
2	Borçlanma araçları	405,892,880	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	2,690,812,526	88,557,647	75,223,373	1,604,290	1,604,290	-	-
4	Temerrüde düşmüş	38,508,010	637,854	15,137	-	-	-	-

4.10.3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda Konsolide kredi riski**4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
	Risk sınıfları	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,161,764,225	976,605	1,163,621,349	390,152	17,849,738	2%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	6,432,676	375,862	6,432,675	323,423	3,377,169	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	657,845	590,459	655,868	90,435	746,304	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,130,726	487	1,130,727	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	158,181,052	93,812,001	147,598,092	29,445,109	57,026,849	32%
7	Kurumsal alacaklar	947,834,277	790,392,849	923,923,882	392,957,620	1,188,905,753	90%
8	Perakende alacaklar	1,291,889,307	2,562,491,118	1,286,403,247	72,783,451	1,019,370,135	75%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	98,344,069	233,028	98,317,751	149,388	34,463,499	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	64,814,574	20,326,322	64,768,489	12,956,810	48,658,952	63%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	29,266,567	2,769	29,260,212	-	20,045,741	69%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	4,190,914	3,158,810	4,093,564	1,462,647	7,240,325	130%
13	Teminatlı menkul kıymetler	33,818	-	33,818	-	3,382	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	5,189,582	-	4,711,364	-	1,688,516	36%
16	Hisse senedi yatırımları	37,820,057	-	37,820,057	-	37,820,057	100%
17	Diğer alacaklar	167,761,435	-	167,761,434	-	122,788,179	73%
18	Toplam	3,975,311,124	3,472,360,310	3,936,532,529	510,559,035	2,559,984,599	58%

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
	Risk sınıfları	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	835,083,164	1,154,325	836,687,455	692,880	20,668,491	2%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	5,721,185	236,145	5,721,184	189,034	2,947,230	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	995,259	455,733	993,872	115,602	1,109,475	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	16	496	17	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	109,061,651	76,892,843	95,055,297	18,717,813	38,759,068	34%
7	Kurumsal alacaklar	741,475,205	551,151,068	706,221,630	277,350,736	888,967,869	90%
8	Perakende alacaklar	775,819,507	1,343,142,889	769,748,394	36,706,679	604,839,104	75%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	54,484,338	250,909	54,461,468	146,468	19,112,778	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	43,841,824	14,124,293	43,761,020	8,396,866	32,577,405	62%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	11,908,500	692	11,908,262	-	8,282,812	70%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	14,669,256	1,914,596	14,657,008	977,155	27,838,262	178%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	93,454	-	93,454	-	93,454	100%
16	Hisse senedi yatırımları	18,367,140	-	18,367,140	-	18,367,140	100%
17	Diğer alacaklar	114,990,349	-	114,990,350	-	85,302,266	74%
18	Toplam	2,726,510,848	1,989,323,989	2,672,666,551	343,293,233	1,748,865,354	58%

4.10.3.3 Kredi riski sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre konsolide alacaklar

	Risk sınıfları Cari Dönem	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,091,932,494	-	10,643,108	55,813,037	-	-	81	-	5,622,781	-	-	-	1,164,011,501
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	2,936	-	-	6,753,162	-	-	-	-	-	6,756,098
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	746,303	-	-	-	746,303
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,130,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,130,727
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	548,546	-	114,402,009	-	1	55,914,340	-	6,178,305	-	-	-	177,043,201
7	Kurumsal alacaklar	2,551,998	-	-	72,256,411	-	-	135,388,040	-	1,106,534,271	150,782	-	-	1,316,881,502
8	Perakende alacaklar	-	-	-	367	-	-	78,734	1,359,107,597	-	-	-	-	1,359,186,698
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	98,467,139	-	-	-	-	-	-	98,467,139
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	58,132,684	-	19,592,615	-	-	-	77,725,299
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	18,428,943	-	10,831,269	-	-	-	29,260,212
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	742,575	-	711,541	4,100,851	-	1,244	5,556,211
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	33,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,818
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	3,778,560	-	-	-	-	932,804	-	-	-	4,711,364
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	37,820,057	-	-	-	37,820,057
17	Diğer alacaklar	44,971,378	-	-	2,324	-	-	35	-	122,787,697	-	-	-	167,761,434
18	Toplam	1,140,586,597	548,546	10,676,926	246,255,644	-	98,467,140	275,438,594	1,359,107,597	1,311,757,643	4,251,633	-	1,244	4,447,091,564

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Risk sınıfları Önceki Dönem	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	775,347,226	-	-	43,838,384	7,543,662	-	1,272,332	-	9,378,731	-	-	-	837,380,335
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	3,999	26,713	-	5,879,506	-	-	-	-	-	5,910,218
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1,109,474	-	-	-	1,109,474
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	343,888	-	69,460,415	-	-	38,217,406	-	5,751,401	-	-	-	113,773,110
7	Kurumsal alacaklar	2,772,064	-	-	52,382,243	-	-	99,853,837	-	828,563,644	578	-	-	983,572,366
8	Perakende alacaklar	-	-	-	734	-	-	16,353	806,428,807	9,179	-	-	-	806,455,073
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	54,607,936	-	-	-	-	-	-	54,607,936
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	39,160,964	-	12,996,922	-	-	-	52,157,886
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	7,250,903	-	4,657,359	-	-	-	11,908,262
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	496,191	-	541,296	13,124,147	-	1,472,529	15,634,163
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	93,454	-	-	-	93,454
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	18,367,140	-	-	-	18,367,140
17	Diğer alacaklar	29,684,809	-	-	4,093	-	-	-	-	85,301,448	-	-	-	114,990,350
18	Toplam	807,804,116	343,888	-	165,689,868	7,570,375	54,607,936	192,147,492	806,428,807	966,770,048	13,124,725	-	1,472,529	3,015,959,784

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar

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

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

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

4.10.4.2 Konsolide KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	10,304,370	10,059,557		1.4	28,509,498	10,949,986
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					8,525,713	2,124,048
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						13,074,034

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	7,879,356	5,101,546		1.4	18,173,262	7,635,794
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					17,862,884	10,041,153
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						17,676,947

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	24,775,711	10,627,044	16,721,280	8,058,998
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	24,775,711	10,627,044	16,721,280	8,058,998

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre konsolide KKR

<i>Cari Dönem</i>	Risk ağırlıkları									
Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	92,857	-	-	-	-	-	-	-	-	92,857
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	78,182	-	-	-	-	-	-	-	-	78,182
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2	5,381,771	-	11,706,994	14,811,241	-	-	-	-	31,900,008
Kurumsal alacaklar	-	59,435	-	1,506,377	698,541	-	2,171,147	-	-	4,435,500
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	528,664	-	-	-	528,664
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	171,041	5,441,206	-	13,213,371	15,509,782	528,664	2,171,147	-	-	37,035,211

<i>Önceki Dönem</i>	Risk ağırlıkları									
Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	13	-	-	13
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	155,358	-	-	-	-	-	-	-	-	155,358
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,447,626	-	7,762,862	19,193,822	-	176,532	-	-	28,580,842
Kurumsal alacaklar	-	8,955	-	985,656	347,970	-	5,928,075	-	-	7,270,656
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1	26,724	2,552	-	-	29,277
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	155,358	1,456,581	-	8,748,518	19,541,793	26,724	6,107,172	-	-	36,036,146

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.5 Konsolide KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	68,909,201	2,654,007
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	10,379,352	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	383,184	78,173,787
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	78,059
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	759,434
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	79,671,737	81,665,287

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	11,806,884	97,970
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	26,514,966	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	100,134	30,962,790
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	255,206
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	45,977
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	38,421,984	31,361,943

4.10.4.6 Konsolide kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	64,329,000	-	54,369,915
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	64,329,000	-	54,369,915
Gerçeğe Uygun Değer				
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	3,699,787	-	1,306,142
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-	-	-

(*) Tabloda yer alan tutarlar cari kur ile verilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		74,317		29,132
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	3,715,838	74,317	1,456,580	29,132
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı			-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre konsolide piyasa riski tutarları

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar (*)</i>	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	Dolaysız peşin ürünler	86,580,201	43,222,262
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	10,969,300	10,127,261
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	2,240,238	2,764,000
3	Kur riski	43,485,813	28,169,363
4	Emtia riski	29,884,850	2,161,638
	Opsiyonlar	1,171,375	878,975
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	1,171,375	878,975
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	87,751,576	44,101,237

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

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

<i>Cari Dönem</i>	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
<i>Temel Gösterge Yöntemi</i>						
Brüt Gelir	122,380,630	171,680,890	246,211,583	180,091,034	15	27,013,655
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						337,670,689

<i>Önceki Dönem</i>	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
<i>Temel Gösterge Yöntemi</i>						
Brüt Gelir	52,769,452	122,380,630	171,680,890	115,610,324	15	17,341,549
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						216,769,358

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR), faiz oranındaki potansiyel değişimler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın net faiz geliri ve gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirilen enstrümanların değerlemesinde ve/veya Ana Ortaklık Banka'nın özkaynak değerinin toplam ekonomik değerinde gerçekleşen olası değişim olarak tanımlanmaktadır. Yapısal faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riskini içermektedir.

Yeniden fiyatlama riski; faiz oranlarındaki olası değişimlerin aktif pasif ve bilanço dışı pozisyonların yeniden fiyatlama yapısına göre Ana Ortaklık Banka'nın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını,

Baz riski; Ana Ortaklık Banka tarafından yapılan işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin diğerine göre artması veya azalmasının Ana Ortaklık Banka'nın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanan zarar olasılığını,

Opsiyonalite riski; gömülü olanlar da dahil olmak üzere opsiyon hakkı/yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin Ana Ortaklık Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını,

Verim eğrisi riski; verim eğrisinin şeklinde meydana gelebilecek değişimlerin Ana Ortaklık Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, yapısal faiz oranı riski yönetimine ilişkin Ana Ortaklık Banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak tesis etmektedir. Söz konusu tüm risk yönetimi süreçleri Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Risk Komitesi veya onaylı dokümanlarda düzenlenmekte ve buna uygun olarak işletilmektedir.

Yapısal faiz oranı riskinin yönetiminde kullanılan riskten korunma stratejileri ve bu çerçevede kullanılacak ürünler tanımlanmakta ve işlemler "Finansal Riskten Korunma Muhasebesi Süreç Prosedürü"ne uygun olarak yerine getirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, yapısal faiz oranı riski stratejisini belirlerken bilanço yapısı, nakit akışı, ekonomik ve piyasa şartları, fonlama planı, likidite şartları ve bu şartların yapısal faiz oranı risklerine etkisi, Ana Ortaklık Banka'nın yapısal faiz oranı riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol etme ve risk azaltma yeterliliği kapasitesi ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Yapısal faiz oranı riski stratejisi; finansal performans, faiz oranı riski için gereken sermaye ve mevcut piyasa gelişmeleri göz önünde bulundurulurken Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Risk Komitesi, ilgili üst yönetim ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından gözden geçirilmekte olup yapısal faiz oranı riski ölçümleri "Ana Ortaklık Bankacılık Hesapları Faiz Oranı ve Kredi Spread Riski Politikası" kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yapısal faiz oranı riskine ilişkin para birimi, ürün tipi, faiz türü ve ihraç eden taraf bazında yoğunlaşmalar izlenmekte; yoğunlaşma, gerek görülmesi halinde iş stratejisinde değişiklik, portföy kompozisyonunda farklılaştırma ve/veya risk azaltımına gidilmesi gibi aksiyonlarla yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da bilanço yönetimi, APKO'nun belirlediği ana stratejiler doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. APKO bankacılık hesaplarının yönetiminde; faiz/kur/enflasyon oranlarını, Ana Ortaklık Banka TL ve YP bilanço kompozisyonunu, makroekonomik faktörleri, ulusal ve uluslararası siyasi ve ekonomik trendler ile piyasa paylarındaki değişimi dikkate almaktadır.

Yapısal faiz oranı riskinin ölçümünde, bankada içsel olarak gelir/gider ve ekonomik değer yaklaşımları kullanılmaktadır. Gelir/gider yaklaşımında faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle Ana Ortaklık Banka'nın net faiz gelirinde ortaya çıkabilecek değişimler dikkate alınmaktadır. Faiz oranı değişimlerinin Ana Ortaklık Banka gelir gideri üzerindeki etkileri, gerek bütçe analizleri çerçevesinde gerek durasyon gap analizine konu ürünler için tanımlanan vade dilimi süresince uygulanan faiz değişim analizleri çerçevesinde değerlendirilmektedir. Ekonomik değer yaklaşımı altında faiz oranlarındaki değişimlerin Ana Ortaklık Banka'nın bugünkü değeri üzerindeki etkisi analiz edilmektedir.

İçsel olarak vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap analizi, faize duyarlı tüm bilanço içi ve dışı kalemler için piyasa faiz oranları ile oluşturulan verim eğrileri kullanılarak gerçekleştirilmektedir. İşlemlerin bugünkü değerleri hesaplanırken para birimi bazında belirlenen verim eğrileri kullanılır. Faiz oranı riski analizlerinde pozisyonların sözleşmede yer alan vadesinin davranışsal vadesinden farklı olduğu durumlar ve vadesi belli olmayan pozisyonlar (vadesiz mevduatlar ve kredi kartları) dikkate alınmaktadır.

Ekonomik değer, alacaklardan kaynaklı ileriye dönük nakit akışlarının bugünkü değerleri ile yükümlülüklerden kaynaklı ileriye dönük nakit akışlarının bugünkü değerleri arasındaki fark olarak tanımlanmaktadır. Ekonomik değer, faize olan duyarlılığı ise, faiz oranlarındaki değişimin ekonomik değer üzerindeki etkisi olarak tanımlanmaktadır.

Ekonomik değer duyarlılığı analizinde, döviz cinsleri bazında tarihsel veriye dayanarak belirlenen ve düzenli olarak gözden geçirilen faiz oranlarındaki paralel değişimin bankacılık portföyünün piyasa değerinde oluşturacağı değişim izlenmektedir. Döviz kuru bazında sonuçlar tarihsel veriye dayanarak üretilen korelasyon matrisiyle çarpılarak toplulaştırılmaktadır. Paralel şokların yanı sıra, ekonomik sermaye analizi ile “Temel Bileşenler Analizi” yöntemi ile oluşturulan senaryolar dahilinde yapılmaktadır. Elde tutma süresi göz önünde bulundurularak ve döviz cinsleri bazında tarihsel veri ile senaryolar oluşturulmaktadır. Bilanço kalemleri bir baz senaryo ve oluşturulan senaryolar için ayrı ayrı değerlendirilmekte ve ekonomik değer farkları arasından %99 güven seviyesindeki ekonomik değer farkı ekonomik sermaye olarak kabul edilmektedir.

Net faiz geliri, Ana Ortaklık Banka bilançosundaki aktiflerden kaynaklanan faiz geliri ile pasiflerden kaynaklanan faiz gideri arasındaki fark olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka’da bilançonun faiz gelir ve gideri yaratan kalemleri için net faiz geliri hesaplaması ve net faiz gelirinin duyarlılık analizi çalışmaları, statik ve dinamik yaklaşımlar uygulanmak suretiyle gerçekleştirilmektedir. Ekonomik değer duyarlılığı analizlerine benzer şekilde, döviz cinsleri bazında tarihsel veriye dayanarak belirlenen ve düzenli olarak gözden geçirilen faiz oranlarındaki paralel değişimin net faiz geliri üzerindeki etkisi net faiz geliri duyarlılığı olarak izlenmektedir. Döviz cinsi bazında hesaplanan duyarlılık sonuçları tarihsel veriye dayanılarak üretilen korelasyon matrisi ile çarpılarak toplulaştırılmaktadır. Paralel şokların yanı sıra, döviz cinsleri bazında tarihsel veriler ile stokastik olarak oluşturulan faiz senaryoları ve Ana Ortaklık Banka’nın planlanan finansalları ile fiyatlamaları dikkate alınarak takip eden 12 ay için net faiz geliri hesaplanmaktadır. Hesaplanan net faiz gelirleri ile baz senaryo net faiz geliri arasındaki farklardan %90 güven aralığına karşılık gelen duyarlılık miktarı, riske maruz net faiz gelirini ifade etmektedir. Yapısal faiz oranı riski içsel ölçümlerinde krediler için erken ödeme modeli, mevduat modeli ve takipteki kredilerin tahsilat vade modeli kullanılmaktadır ve kullanılan modeller için düzenli olarak validasyon gerçekleştirilmektedir.

Yapısal faiz oranı riskinin ölçümünde, yasal raporlama kapsamında ise 12 Mayıs 2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan Ekonomik Değer Değişimi (EDD) ölçümü ile bankacılık hesaplarında yer alan faize hassas bilanço kalemlerinin yeniden fiyatlama tarihleri baz alınarak ve marjlar dahil edilerek oluşturulan nakit akışları dikkate alınmaktadır. Yönetmelikte belirtilen zaman dilimlerine göre oluşturulan nakit akışları TL, USD ve EUR için sırasıyla TLREF, SOFR ve ESTR verim eğrileri kullanılarak ve zaman dilimlerinin orta noktası baz alınarak iskonto edilmektedir. Paralel, kısa ve uzun şoklar için sırasıyla, TL’de 400 baz puan, 500 baz puan ve 300 baz puan, USD’de ve diğer döviz cinslerinde 200 baz puan, 300 baz puan, 225 baz puan ve EUR’da 225 baz puan, 350 baz puan ve 200 baz puan kullanılarak oluşturulan 6 senaryo için ekonomik değer değişimi hesaplanmaktadır. Hesaplamada, çekirdek vadesiz mevduat oranının ve vadesinin belirlenmesi ve vadeli mevduatın erken kapanma oranının belirlenmesi için içsel olarak geliştirilen mevduat modeli ve yönetmelikte belirlenen üst sınırlar kullanılmaktadır.

Çekirdek vadesiz mevduat vade modeli ile her bir para birimi için gerçek kişi ve perakende müşteriler ile diğer kişiler için hesapların yaş dağılımı çıkarılır ve sırasıyla 5 yıl ve 4 yıl olarak belirlenen yasal vade üst sınırları dikkate alınarak vade dilimleri bazında dağıtılır. Bu dağılımda, çekirdek vadesiz mevduat için belirlenen en uzun yeniden fiyatlandırma süresi gerçek kişi ve perakende müşteriler ve diğer kişiler için sırasıyla 5 yıl ve 4 yıl iken, ortalama yeniden fiyatlandırma süresi gerçek kişi ve perakende müşteriler ile diğer kişiler için 4 yıldır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ayrıca, sabit faizli TL bireysel ve ticari krediler için içsel erken ödeme modeli kullanılmakta olup YP krediler için Kurum tarafından belirlenen oran ve vadeli mevduat erken kapama oranı için içsel mevduat modeli kullanılmaktadır.

31 Aralık 2025 itibarıyla yapılan hesaplamada toplam için en büyük ekonomik değer değişimi “Kısa Vadeli Yukarı” faiz senaryosunda gerçekleşmekte olup EDD tutarı 11,628,037 TL olarak gerçekleşmiştir. Buna göre BHFOR (Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski) Standart Rasyosu ise %2.65 olarak hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EDD
Paralel Yukarı	1,223,101
Paralel Aşağı	(5,645,024)
Artan Eğim	7,599,920
Azalan Eğim	(2,218,100)
Kısa Vadeli Yukarı	(11,628,037)
Kısa Vadeli Aşağı	9,436,959
Maksimum	(11,628,037)
Dönem	Cari Dönem
Ana Sermaye	438,158,572

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar****4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2025 yılı içerisinde 8 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2025 yıl sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 29'dur.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

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

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

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

İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka’nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

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

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

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

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

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

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

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

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

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

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

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2025 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

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	7,413,029	24,406,197	6,455,145	18,550,380
TCMB	350,475,274	217,830,529	194,716,186	127,432,845
Diğer	-	35,741,571	-	16,306,063
Toplam	357,888,303	277,978,297	201,171,331	162,289,288

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	136,977,681	29,182	115,100,035	5,194
Vadeli Serbest Hesap	105,110,775	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	108,386,818	217,801,347	79,616,151	127,427,651
Toplam	350,475,274	217,830,529	194,716,186	127,432,845

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk Lirası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	11,806,551	1,858,373	8,456,016	1,110,455
Yurt Dışı	2,762,085	336,130,881	4,016,945	225,782,606
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	14,568,636	337,989,254	12,472,961	226,893,061

Yurt dışı bankalar hesabında 86,675,056 TL (31 Aralık 2024: 64,734,162 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 75,966,179 TL'si (31 Aralık 2024: 55,816,981 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,521,536 TL'si (31 Aralık 2024: 1,143,468 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak 9,187,341 TL'si (31 Aralık 2024: 7,773,713 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır. Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 3,207,569 TL (31 Aralık 2024: 1,469,962 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	182,916,827	77,860,780	136,001,770	57,620,762
ABD, Kanada	46,613,352	1,233,371	16,206,806	-
OECD Ülkeleri (*)	17,019,953	6,055,496	3,003,830	5,949,123
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	732	-	589	-
Diğer	5,666,976	1,525,479	9,852,342	1,164,329
Toplam	252,217,840	86,675,126	165,065,337	64,734,214

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	2,654,007	-	97,970	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	2,654,007	-	97,970	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	15,017,011	-	20,243,465
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	15,017,011	-	20,243,465
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,654,007	15,017,011	97,970	20,243,465

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	597,339	-	-	597,339
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,056,464	-	-	3,056,464
Dönem İçi Çıkanlar	(2,931,112)	-	-	(2,931,112)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	142,972	-	-	142,972
Dönem Sonu Karşılık	865,663	-	-	865,663

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	1,938,327	-	-	1,938,327
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,739,300	1	-	2,739,301
Dönem İçi Çıkanlar	(4,191,436)	(2)	-	(4,191,438)
1.Aşamaya Transfer	3	(3)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(4)	4	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	111,149	-	-	111,149
Dönem Sonu Karşılık	597,339	-	-	597,339

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**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	504,255	3,766,865	178,027	2,217,508
Repo İşlemlerine Konu Olan	145,096	-	67,594	-
Toplam	649,351	3,766,865	245,621	2,217,508

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	2,775,779	6,064,531	4,575,298	5,767,257
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1,472,576	7,785	414,244	117,338
Diğer Finansal Varlıklar (*)	4,435,005	998,077	198,724	1,053,982
Toplam	8,683,360	7,070,393	5,188,266	6,938,577

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 251,320 TL (31 Aralık 2024: 54,062 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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	12,840,515	9,716,090	12,766,813	9,481,770
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,269,438	41,621,180	2,943,284	15,220,097
Toplam	22,109,953	51,337,270	15,710,097	24,701,867

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	173,139,389	100,432,402
Borsada İşlem Gören	173,139,389	100,432,402
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	37,580	28,069
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	33,089	23,578
Değer Artışı / Azalışı (-)	42,504,956	38,628,374
Toplam	215,681,925	139,088,845

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 250,858 TL (31 Aralık 2024: 189,193 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	874,133	218,396	884,181	163,955
Swap İşlemleri	3,853,565	16,482,102	3,536,101	8,514,578
Futures İşlemleri	-	-	-	452
Opsiyonlar	287,975	37,500	202,447	20,993
Diğer	-	351	-	264
Toplam	5,015,673	16,738,349	4,622,729	8,700,242

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	1,951,114	-	239,994
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	11,671	186,079	31,949	365,095
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	11,671	2,137,193	31,949	605,089

31 Aralık 2025 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	226,435,742	1,986,726	104,233	72,469,088	610,545	193,919
-TL	3,025,001	11,671	27,294	1,526,241	14,438	5,771
-YP	223,410,741	1,975,055	76,939	70,942,847	596,107	188,148
Çapraz Para Swap İşlemleri	19,302,878	161,670	874,566	11,974,093	21,617	832,098
-TL	7,604,612	-	244,776	6,698,012	17,511	521,469
-YP	11,698,266	161,670	629,790	5,276,081	4,106	310,629
Vadeli Döviz İşlemleri	599,914	468	67,707	4,337,675	4,876	321,907
-TL	328,635	-	-	2,375,910	-	-
-YP	271,279	468	67,707	1,961,765	4,876	321,907
Toplam	246,338,534	2,148,864	1,046,506	88,780,856	637,038	1,347,924

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<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	(15,107)	-	(407)	(15,514)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(124,161)	239,994	(90,396)	(82,039)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	7,692	-	(97,316)	(89,611)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	-	-	-

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

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

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 87,987 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım 630,248 TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalman 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	63,413	-	(174,864)	20,451	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	307,138	-	146,362	77,402	24,699
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(5,800)	29,954	27,207	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	17,511	-	(93,547)	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	4,106	(832,098)	68,546	(75,893)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	4,876	(321,907)	59,116	(55,371)	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(292,869)	-	-

31 Aralık 2024 itibarıyla, bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (262,251) TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar 998,682 TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	4,946,951	-	4,004,844
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	4,946,951	-	4,004,844
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	21,392	16,313	226,373	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,963,217	1,400	2,588,364	1,523
Toplam	3,984,609	4,964,664	2,814,737	4,006,367

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

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

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

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	1,534,245,147	154,143,972	46,181,553	3,964,446
İşletme Kredileri	182,030,024	11,096,873	326,238	870,671
İhracat Kredileri	151,051,140	7,801,254	30,426	30,058
İthalat Kredileri	7,622,936	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	55,057,724	4,533,503	-	-
Tüketici Kredileri	273,034,280	43,529,741	3,278,089	36,206
Kredi Kartları	369,665,219	35,899,152	16,267,012	-
Diğer	495,783,824	51,283,449	26,279,788	3,027,511
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	43,639,552	2,597,632	2,033,223	10,338
Toplam	1,577,884,699	156,741,604	48,214,776	3,974,784

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

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

<i>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	460,027,037	498,487,861	542,640,385	33,108,124	8,135,925	22,524,894	10,691,913	2,268,560	1,021,495,260	556,389,439
2. Aşama Nakdi Krediler	57,741,038	56,278,135	82,814,764	7,456,035	606,277	4,032,072	2,843	-	141,164,922	67,766,242
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	517,768,075	554,765,996	625,455,149	40,564,159	8,742,202	26,556,966	10,694,756	2,268,560	1,162,660,182	624,155,681
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5,608,580	18,755,035	8,685,470	701,837	73,829	773,372	12,940	1,329	14,380,819	20,231,573
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	22,941,859	2,855,144	10,974,960	1,038,474	500,531	713,134	121,767	-	34,539,117	4,606,752
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	15,417,623	1,859,381	7,060,301	879,273	351,794	513,597	116,222	-	22,945,940	3,252,251

	<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	8,733,520	-	8,918,792	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	24,003,136	-	25,693,600

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9,239,649 TL (31 Aralık 2024: 7,752,182 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	1,235,719	13,568	4,093,895	5,343,182
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	48,216,894	3,938,029	-	52,154,923
Rehin	13,295,188	393,002	-	13,688,190
Çek Senet	664,548	6,019	-	670,567
Diğer	58,042,762	23,050,813	-	81,093,575
Teminatsız	6,282,718	21,624,950	97,619,539	125,527,207
Toplam	127,737,829	49,026,381	101,713,434	278,477,644

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Nakit	8,446,967	18,168	-	8,465,135
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	36,544,623	11,170,517	-	47,715,140
Rehin	8,732,596	1,055,947	-	9,788,543
Çek Senet	581,522	4,120	-	585,642
Diğer	43,584,871	24,692,205	-	68,277,076
Teminatsız	12,030,385	9,903,079	52,166,164	74,099,628
Toplam	109,920,964	46,844,036	52,166,164	208,931,164

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	1,407,907	5,249,222	6,327,297	12,984,426
61-90 Gün Arası	761,184	2,120,282	2,882,994	5,764,460
Diğer	107,751,873	39,474,532	42,955,873	190,182,278
Toplam	109,920,964	46,844,036	52,166,164	208,931,164

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1,403,403,723	7,825	121,762,696	39,008,210
İhtisas Dışı Krediler	1,349,938,985	5,396	120,641,970	37,927,052
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	53,464,738	2,429	1,120,726	1,081,158
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1,038,158,568	4,627,263	58,316,584	59,390,154
İhtisas Dışı Krediler	1,005,146,420	4,627,263	55,598,321	57,999,296
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	33,012,148	-	2,718,263	1,390,858
Toplam	2,441,562,291	4,635,088	180,079,280	98,398,364

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	982,478,978	342,679	83,374,906	21,251,427
İhtisas Dışı Krediler	955,981,183	342,679	82,748,260	20,189,000
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	26,497,795	-	626,646	1,062,427
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	590,908,472	4,154,570	57,900,614	46,404,217
İhtisas Dışı Krediler	573,770,821	4,150,464	55,929,628	45,423,083
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	17,137,651	4,106	1,970,986	981,134
Toplam	1,573,387,450	4,497,249	141,275,520	67,655,644

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	83,119,993	250,999,109	334,119,102
Konut Kredisi	175,827	97,017,000	97,192,827
Taşıt Kredisi	8,079,100	4,622,842	12,701,942
İhtiyaç Kredisi	74,865,066	149,359,267	224,224,333
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	65,283	65,283
Konut Kredisi	-	65,283	65,283
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	20,999,141	74,898,281	95,897,422
Konut Kredisi	1,670,674	55,188,695	56,859,369
Taşıt Kredisi	2,121	281,283	283,404
İhtiyaç Kredisi	6,621,358	19,428,283	26,049,641
Diğer	12,704,988	20	12,705,008
Bireysel Kredi Kartları-TP	466,066,200	24,722,568	490,788,768
Taksitli	192,112,207	24,722,568	216,834,775
Taksitsiz	273,953,993	-	273,953,993
Bireysel Kredi Kartları-YP	4,854,422	59,001	4,913,423
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,854,422	59,001	4,913,423
Personel Kredileri-TP	1,241,942	906,162	2,148,104
Konut Kredisi	-	11,518	11,518
Taşıt Kredisi	691	1,559	2,250
İhtiyaç Kredisi	1,241,251	893,085	2,134,336
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	21,313	120,667	141,980
Konut Kredisi	4,700	63,760	68,460
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,768	56,907	69,675
Diğer	3,845	-	3,845
Personel Kredi Kartları-TP	1,432,211	18,104	1,450,315
Taksitli	454,747	18,104	472,851
Taksitsiz	977,464	-	977,464
Personel Kredi Kartları-YP	66,118	1,343	67,461
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66,118	1,343	67,461
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	123,927,007	-	123,927,007
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	155,356	-	155,356
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	701,883,703	351,790,518	1,053,674,221

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	90,696,042	121,594,349	212,290,391
Konut Kredisi	191,306	60,222,958	60,414,264
Taşıt Kredisi	7,849,356	5,183,762	13,033,118
İhtiyaç Kredisi	82,655,380	56,187,629	138,843,009
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	89,462	89,462
Konut Kredisi	-	89,462	89,462
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	8,822,926	28,416,063	37,238,989
Konut Kredisi	988,446	16,558,159	17,546,605
Taşıt Kredisi	-	52,191	52,191
İhtiyaç Kredisi	3,613,560	11,688,668	15,302,228
Diğer	4,220,920	117,045	4,337,965
Bireysel Kredi Kartları-TP	326,603,294	11,834,811	338,438,105
Taksitli	132,684,816	11,834,811	144,519,627
Taksitsiz	193,918,478	-	193,918,478
Bireysel Kredi Kartları-YP	3,081,084	30,170	3,111,254
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,081,084	30,170	3,111,254
Personel Kredileri-TP	795,063	283,354	1,078,417
Konut Kredisi	-	4,544	4,544
Taşıt Kredisi	18	334	352
İhtiyaç Kredisi	795,045	278,476	1,073,521
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	18,094	122,965	141,059
Konut Kredisi	4,452	68,705	73,157
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,799	54,016	64,815
Diğer	2,843	244	3,087
Personel Kredi Kartları-TP	1,207,429	10,568	1,217,997
Taksitli	394,424	10,568	404,992
Taksitsiz	813,005	-	813,005
Personel Kredi Kartları-YP	48,484	555	49,039
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48,484	555	49,039
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	68,937,585	-	68,937,585
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	102,413	-	102,413
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	500,312,414	162,382,297	662,694,711

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	20,596,042	93,764,846	114,360,888
İş Yeri Kredileri	25,666	1,280,447	1,306,113
Taşıt Kredileri	4,222,240	46,203,473	50,425,713
İhtiyaç Kredileri	16,348,136	46,280,926	62,629,062
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	21,964	21,964
İş Yeri Kredileri	-	21,122	21,122
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	842	842
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	20,434,525	28,639,320	49,073,845
İş Yeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	33,545	3,148,070	3,181,615
İhtiyaç Kredileri	17,936	42,923	60,859
Diğer	20,383,044	25,448,327	45,831,371
Kurumsal Kredi Kartları-TP	77,178,974	1,542,587	78,721,561
Taksitli	23,122,088	1,542,587	24,664,675
Taksitsiz	54,056,886	-	54,056,886
Kurumsal Kredi Kartları-YP	293,427	-	293,427
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	293,427	-	293,427
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	14,635,069	-	14,635,069
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	133,138,037	123,968,717	257,106,754

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	15,767,834	8,881,964
Özel	2,708,907,189	1,777,933,899
Toplam	2,724,675,023	1,786,815,863

(*) Donuk alacakları içermemektedir

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2,374,376,319	1,602,040,172
Yurt Dışı Krediler	350,298,704	184,775,691
Toplam	2,724,675,023	1,786,815,863

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4,463,135	7,731,340
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	4,463,135	7,731,340

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	12,855,626	7,481,373
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	19,208,183	7,112,567
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	21,956,939	11,604,251
Toplam	54,020,748	26,198,191

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	6,321,610	5,199,882	9,210,965
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	6,321,610	5,199,882	9,210,965
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	2,334,309	1,627,488	5,681,237
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,334,309	1,627,488	5,681,237

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

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

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8,265,265	4,301,581	13,591,760
Dönem İçinde İntikal (+)	37,402,208	226,228	1,910,195
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	102,259	23,972,742	10,318,648
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	25,887,197	8,436,151	70,301
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6,717,049	3,385,600	3,696,400
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	3,052	134,356	3,333,660
Satılan (-) (***)	575,806	5,695,915	3,688,322
Kurumsal ve Ticari Krediler	12,001	235,263	244,324
Bireysel Krediler	306,504	2,391,677	1,980,313
Kredi Kartları	257,301	3,068,975	1,463,685
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	247,184	53,398	378,210
Dönem Sonu Bakiyesi	12,833,812	10,901,927	15,410,130
Karşılık (-)	7,481,373	7,112,567	11,604,251
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,352,439	3,789,360	3,805,879

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

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 18,114,622 TL (31 Aralık 2024: 17,811,603 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %3.06 (31 Aralık 2024: %2.14) yerine %3.68 (31 Aralık 2024: %3.09) olarak ölçülmektedir. Cari dönemde kayıttan düşülen donuk alacaklardan 2,946,551 TL (31 Aralık 2024: 548,213 TL) tahsilat sağlanmıştır.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,614,714	2,467,610	8,377,176
Karşılık (-)	1,538,865	1,274,904	6,050,270
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,075,849	1,192,706	2,326,906
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,439,359	455,830	7,845,470
Karşılık (-)	956,032	301,202	5,802,849
Bilançodaki Net Bakiyesi	483,327	154,628	2,042,621

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)	11,332,192	12,147,741	8,513,384
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	24,039,847	31,285,706	30,226,647
Karşılık Tutarı (-)	12,766,478	19,152,796	21,719,840
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	11,273,369	12,132,910	8,506,807
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	147,971	70,218	243,676
Karşılık Tutarı (-)	89,148	55,387	237,099
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	58,823	14,831	6,577
Önceki Dönem (Net)	5,352,439	3,789,360	3,805,879
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12,641,984	10,861,044	15,303,568
Karşılık Tutarı (-)	7,338,581	7,087,108	11,503,626
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5,303,403	3,773,936	3,799,942
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	191,828	40,883	106,562
Karşılık Tutarı (-)	142,792	25,459	100,625
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	49,036	15,424	5,937

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,510,730	1,851,122	1,264,035
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3,201,049	4,796,787	4,129,249
Karşılık Tutarı (-)	1,690,319	2,945,665	2,865,214
Önceki Dönem (Net)	800,417	579,206	386,699
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,881,665	1,691,928	1,279,166
Karşılık Tutarı (-)	1,081,248	1,112,722	892,467

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

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

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem				
Nakit	121,086	524	-	121,610
İpotek	7,047,751	296,880	-	7,344,631
Rehin	1,512,658	36,939	-	1,549,597
Çek Senet	77,361	1,449	-	78,810
Diğer	4,813,958	6,817,550	-	11,631,508
Teminatsız	2,320,286	3,215,790	12,883,637	18,419,713
Toplam	15,893,100	10,369,132	12,883,637	39,145,869

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki 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	15,860,561	39,026,601	14,782,501	69,669,663
Dönem İçi Çıkanlar	(18,651,763)	(29,213,307)	(5,565,049)	(53,430,119)
Satılan Kredi	(7,278)	(16,212)	(7,006,233)	(7,029,723)
Aktiften Silinen	-	-	(3,471,068)	(3,471,068)
1.Aşamaya Transfer	10,037,645	(9,978,523)	(59,122)	-
2.Aşamaya Transfer	(4,398,150)	4,989,930	(591,780)	-
3.Aşamaya Transfer	(65,037)	(9,836,973)	9,902,010	-
Kur Farkı	291,738	2,938,030	476,169	3,705,937
Dönem Sonu Karşılık	8,918,792	25,693,600	26,198,191	60,810,583

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

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

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

Ana Ortaklık Banka detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 14,821,435 TL (31 Aralık 2024: 15,217,104 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2025 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredi oranı %3.52 (31 Aralık 2024: %2.24) yerine %4.14 (31 Aralık 2024: %3.19) olarak ölçülmektedir.

Kayıttan düşülen	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Kartları	197,234	-	343,679	-
Diğer Krediler	11,134,521	2,828,666	10,099,286	4,161,403
Faiz Alacakları	517,324	143,690	282,769	329,967

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3,293,187 TL (31 Aralık 2024: 2,594,499 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 31 Aralık 2025 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %3.06 (31 Aralık 2024: %2.14) yerine %3.68 (31 Aralık 2024: %3.09) olarak ölçülmektedir.

Kayıttan düşülen	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Kartları	-	44,143	-	15,128
Diğer Krediler	1,413,466	1,835,578	1,413,466	1,165,905
Faiz Alacakları	-	-	-	-

5.1.5.13.2 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 24,270 TL'dir (31 Aralık 2024: 418,429 TL).

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	31,457,904	25,627,524	20,087,794	16,649,993
1-5 Yıl Arası	38,992,702	34,360,337	20,466,568	18,255,678
5 Yıldan Fazla	640,818	615,048	411,503	393,497
Toplam	71,091,424	60,602,909	40,965,865	35,299,168

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	71,091,424	40,965,865
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(10,488,515)	(5,666,697)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	60,602,909	35,299,168

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	28,974,961	3,563,197	10,816,523	2,268,560
Orta ve Uzun Vadeli	87,352	-	-	-
Toplam	29,062,313	3,563,197	10,816,523	2,268,560

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**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	41,441,865	27,533,953	33,478,190	23,246,915
Repo İşlemlerine Konu Olan	16,768,324	10,091,695	14,155,329	17,882,404
Toplam	58,210,189	37,625,648	47,633,519	41,129,319

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	256,411,976	232,042,406
Hazine Bonosu	1,162,107	873,644
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,210,231	9,526,726
Toplam	266,784,314	242,442,776

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	248,933,692	213,208,028
Borsada İşlem Görenler	247,390,327	212,425,816
Borsada İşlem Görmeyenler	1,543,365	782,212
Değer Artışı / Azalışı (-)	69,734,225	56,864,417
Toplam	318,667,917	270,072,445

5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	270,072,445	216,382,865
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	19,834,899	12,638,374
Yıl İçindeki Alımlar	63,888,057	85,037,890
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(47,997,292)	(63,187,327)
Değerleme Etkisi	12,869,808	19,200,643
Dönem Sonu Bakiyesi	318,667,917	270,072,445

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	412,408	-	-	412,408
Dönem İçi İlave Karşılıklar	182,252	-	-	182,252
Dönem İçi Çıkanlar	(188,356)	-	-	(188,356)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	27,645	-	-	27,645
Dönem Sonu Karşılık	433,949	-	-	433,949

<i>Önceki 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	402,340	1,629	-	403,969
Dönem İçi Çıkanlar	(1,074,531)	(310)	-	(1,074,841)
1.Aşamaya Transfer	1,380	(1,380)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(61)	61	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	38,578	-	-	38,578
Dönem Sonu Karşılık	412,408	-	-	412,408

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	3,809,304	2,143,274
Birikmiş Amortisman (-)	(2,220)	(2,220)
Net Defter Değeri	3,807,084	2,141,054
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	2,539,182	1,919,721
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(1,370,903)	(247,312)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	475	-
Değer Artışı/Azalışı	(14,120)	(9,148)
Amortisman Bedeli	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	28,231	2,769
Maliyet	4,991,694	3,809,304
Birikmiş Amortisman	(1,745)	(2,220)
Net Defter Değeri	4,989,949	3,807,084

(*) Önceki dönemde net defter değeri 100,900 TL olan Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin ve 185,725 TL olan Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin yeniden sınıflandırılmasını da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	268,736	199,885	36,751	17,953	111	78,887	49,808	-
2	10,697,526	9,124,490	1,741,842	2,158,700	-	2,261,467	1,878,600	-
3	6,769,576	1,590,930	348,523	1,118	4,853	87,536	48,243	-
4	300,088,537	18,454,033	594,292	9,172,930	1,249,586	8,865,852	6,064,906	-
5	211,783,090	29,627,947	6,007,032	2,495,402	-	12,595,644	6,319,881	-
6	5,412,217	2,351,328	1,163,080	588,061	3,013	1,282,745	517,710	-
7	8,585,994,365	(1,498,735,096)	2,770,603	444,575,016	48,877,097	(700,354,115)	(818,182,864)	-
8	14,164,616	8,197,076	85,892	1,967,725	-	3,806,069	651,955	-
9	1,045,896	929,606	144,422	120,912	41,724	476,797	177,349	-
10	318,634	311,209	1,681	4,613	129,229	131,675	14,304	-
11	19,032,104	18,347,820	25,861	3,434,683	35,734	3,608,113	3,029,394	-

(1) Finansal veriler 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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.

5.1.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19,465,316	22,079,190	6,357,310	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	652,682	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	8,179,100	3,491,739	11,222,047	2,295,360	8,721,149
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	29,095,397	144,706	-	241,639	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	5,350,799	1,243,845	6,385,231	6,993,122	5,221,225
Azınlık Payları	-	-	-	-	88,190
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	62,090,612	27,612,162	23,964,588	10,047,280	14,235,987
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	47,643	2,409,249	9,153	60,991	10,953
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,856	-	-	2,470
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	609,067	3,172,521	171,358	341,112	195,696
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	656,710	5,583,626	180,511	402,103	209,119
Çekirdek Sermaye Toplamı	61,433,902	22,028,536	23,784,077	9,645,178	14,026,868
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	61,433,902	22,028,536	23,784,077	9,645,178	14,026,868
KATKI SERMAYE	-	2,651,600	-	-	-
ÖZKAYNAK	61,433,902	24,680,136	23,784,077	9,645,178	14,026,868

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,909,917	15,732,855	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	465,078	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	4,614,440	2,351,261	7,333,214	1,432,864	5,245,542
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17,969,966	104,362	-	76,558	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	3,513,228	908,361	3,888,832	4,362,497	4,475,606
Azınlık Payları	-	-	-	-	84,073
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	31,007,551	19,561,917	11,579,894	6,389,078	10,010,644
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	65,890	2,374,097	9,964	30,955	11,013
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,787	-	2	694
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	336,496	2,236,302	87,307	201,105	123,996
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	402,386	4,612,186	97,271	232,062	135,703
Çekirdek Sermaye Toplamı	30,605,165	14,949,731	11,482,623	6,157,016	9,874,941
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	30,605,165	14,949,731	11,482,623	6,157,016	9,874,941
KATKI SERMAYE	-	947,547	-	-	-
ÖZKAYNAK	30,605,165	15,897,278	11,482,623	6,157,016	9,874,941

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2025 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	376,637	244,426	281,416	4,618	-	13,436	13,364	-	-
2	276,242	276,242	-	-	-	(10,969)	(136,489)	-	-
3	52,928	-	-	-	-	(5,517)	(7)	-	-
4	35,487,086	15,044,196	33,157,652	323,372	-	3,639,960	2,070,452	-	-
5	2,191,501	2,191,427	-	17,157	-	7,630	18,438	-	-
6	2,221,961	1,564,697	870,076	275,272	-	(414,961)	(120,606)	-	-
7	99,156	89,917	-	36,514	-	66,016	44,205	-	-
8	15,602	5,485	1,509	-	-	2,006	512	-	-

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

- (1) Cari dönemde Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin 6 Mayıs 2025 tarihli ve 7 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 1,296,000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye artırımı yoluyla 2,166,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerinde 870,000,000 adet hisse karşılığı toplam 870,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.
- (2) Garanti BBVA Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş.'nin 24 Haziran 2025 tarihli Genel Kurul Kararı ile şirket sermayesi 1,305,500 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye artırımı yoluyla 2,183,500 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş. tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerinde 878,000,000 adet hisse karşılığı toplam 878,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.
- (3) Cari dönemde Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin 7 Mayıs 2025 tarihli ve 10 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 1,510,000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye artırımı yoluyla 4,010,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Garanti Finansal Kiralama A.Ş tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerinde 2,500,000,000 adet hisse karşılığı toplam 2,500,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.

Tasfiye Halinde Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş. 30 Aralık 2025 tarih 11490 sayılı Ticaret sicilinde tescili gerçekleşerek terkin süreci tamamlanmıştır.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	78,607,473	56,344,559
Dönem İçi Hareketler	62,250,606	22,262,914
Alışlar ⁽¹⁾	18,782,250	400,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. ⁽²⁾	50,000	260,263
Cari Yıl Payından Alınan Kar	28,650,019	18,925,595
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim ⁽³⁾	-	107,300
Değer Artışı/(Azalış) ⁽⁴⁾	(5,119,878)	(1,876,034)
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	19,888,215	4,445,790
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	140,858,079	78,607,473
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Önceki dönemde, 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 artırım yoluyla 655,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 400,000,000 adet hisse karşılığı toplam 400,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırım sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'deki sermaye payı %80.53'e yükselmiştir.

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

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

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

(2) Garanti Portföy Yönetim A.Ş.'nin 24 Ocak 2025 tarihli ve 2025/ 5 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 50,000 TL olan Şirket sermayesi iç kaynaklardan karşılanarak bedelsiz sermaye artırım yoluyla 100,000 TL'ye yükseltilmiştir.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme ^(*)	140,858,079	78,607,473

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	61,881,747	30,933,040
Sigorta Şirketleri	8,511,304	5,403,794
Faktoring Şirketleri	4,340,368	2,596,458
Leasing Şirketleri	23,922,399	11,729,905
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	42,202,261	27,944,276

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	4,357,673	2,606,959
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	81.84	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	84.91	-	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
8	G Netherlands BV	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
9	Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Garanti Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	-	3.61	Tam Konsolidasyon
12	Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
13	Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	89.80	100.00	Tam Konsolidasyon

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2025 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	68,434,240	23,960,351	226,278	7,240,288	5,045	6,576,370	1,774,174	-
2	33,535,881	5,303,320	190,188	10,496,396	-	2,130,075	1,438,088	-
3	17,218,049	14,159,965	366,913	6,256,251	203,021	5,231,435	4,480,400	-
4	4,004,083	3,532,688	105,855	1,068,725	-	2,441,474	1,058,160	-
5	32,565,252	10,023,546	374,588	3,701,002	1,678,654	6,993,122	4,362,497	-
6	546,826,315	61,898,186	2,244,044	36,295,414	944,349	5,350,791	3,513,235	-
7	19,791,025	19,780,561	-	-	-	(5,534)	(3,226)	-
8	15,865,994	15,858,084	-	-	-	(9,194)	(4,885)	-
9	204,776,167	22,431,210	4,218,883	8,138,164	2,169,482	1,079,731	929,376	-
10	11,754,773	2,527,443	67,167	839,586	-	196,879	141,955	-
11	92,868	88,048	2,021	12,684	2,580	4,272	16,736	479,360
12	1,407,064	1,110,071	44,532	363,282	-	583,686	361,157	-
13	930,391	751,903	389,894	232,296	2,328	(266,355)	(194,018)	-

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Bulunmamaktadır.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	26,737,062	5,713,615	187,251	14,369,540	47,007,468
Birikmiş Amortisman	(306,651)	(3,186,783)	(64,327)	(6,770,862)	(10,328,623)
Net Defter Değeri	26,430,411	2,526,832	122,924	7,598,678	36,678,845
Cari Dönem Sonu					
İktisap Edilenler	653,304	4,523,217	333,495	5,107,202	10,617,218
Yeniden Değerleme Farkları (*)	9,119,964	-	-	-	9,119,964
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(218,615)	(196,293)	(22,199)	(1,251,935)	(1,689,042)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	23,841	124,344	8,569	328,747	485,501
Değer Düşüşü / İptali	(45,595)	-	-	1,414	(44,181)
Amortisman Bedeli	(389,717)	(1,910,255)	(48,946)	(2,355,267)	(4,704,185)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	458,729	566,481	10,614	727,462	1,763,286
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(15,670)	(379,988)	(10,573)	(649,810)	(1,056,041)
Kapanış Net Defter Değeri	36,016,652	5,254,338	393,884	9,506,491	51,171,365
Dönem Sonu Maliyet	36,704,849	10,607,020	509,161	18,953,683	66,774,713
Dönem Sonu B. Amortisman	(688,197)	(5,352,682)	(115,277)	(9,447,192)	(15,603,348)
Kapanış Net Defter Değeri	36,016,652	5,254,338	393,884	9,506,491	51,171,365

(*) 335,583 TL kısmı yeniden değerlemeye bağlı birikmiş amortisman iptalinden kaynaklanmaktadır.

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

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

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

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefıyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

5.1.14.3 Dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12,862,252	5,056,301	7,463,294	3,098,832

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4,364,462	2,548,249
Bünyede Dâhili Olarak Oluşturulan Tutarlar	829,380	778,223
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	3,979,362	1,876,917
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-) (*)	(40,566)	(42,302)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	(505)
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(1,616,039)	(831,772)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	310,652	68,516
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	(21,300)	(32,864)
Dönem Sonu	7,805,951	4,364,462

(*) 10,071 TL kısmı kullanım dışı bırakılan veya satılan varlıkların birikmiş amortisman iptalinden kaynaklanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

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

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

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	2,416,949	1,590,712
Satın Alımlar	20,267	-
Satışlar	-	(8,375)
Transferler	(100,900)	(63,883)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	799,191	898,495
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,135,507	2,416,949

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka konsolide bazda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 11,101,033 TL (31 Aralık 2024: 20,728,048 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 23,529,958 TL (31 Aralık 2024: 26,350,725 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 12,428,925 TL (31 Aralık 2024: 5,622,677 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.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	16,472,657	4,890,980	9,761,815	2,897,336
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	38,042,637	11,350,127	39,054,837	11,663,118
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	(34,185,473)	(10,360,197)	3,621,931	1,140,378
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (**)(****)	4,754,702	955,869	4,466,827	1,819,004
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	4,639,016	1,391,570	5,965,035	1,789,359
Diğer	9,886,430	2,872,684	4,891,137	1,418,853
Ertelenmiş Vergi Varlığı	39,609,969	11,101,033	67,761,582	20,728,048

(*) 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 dâhil edilmiştir.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	1,114,976	2,319,967	385,236	1,447,733
Takas İşlemlerinden Alacaklar	52,346,306	190,696	43,759,697	965,905
Peşin Ödenen Giderler (*)	68,860,515	358,896	41,451,212	263,158
Verilen Nakdi Teminatlar	715,141	254,839	459,125	289,016
Diğer(**)	13,943,873	4,353,884	11,360,577	2,472,861
Toplam	136,980,811	7,478,282	97,415,847	5,438,673

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

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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 kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 448,062 TL'lik (31 Aralık 2024: 586,764 TL) kur değerlendirme farkları diğer aktifler bakiyelerine dâhil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	166,140,236	-	23,956,794	607,968,219	72,789,359	38,552,221	19,900,000	1,690	929,308,519
Döviz Tevdiat Hesabı	702,577,748	-	178,414,729	153,186,303	79,769,523	82,561,876	36,871,998	39,554	1,233,421,731
Yurt İçinde Yer. K.	501,599,103	-	118,653,940	92,923,203	17,843,107	4,232,751	3,979,899	39,478	739,271,481
Yurt Dışında Yer.K	200,978,645	-	59,760,789	60,263,100	61,926,416	78,329,125	32,892,099	76	494,150,250
Resmi Kur. Mevduatı	21,089,757	-	3,008,527	124,806	533	14	5,328	-	24,228,965
Tic. Kur. Mevduatı	91,131,104	-	235,775,096	85,268,077	77,018,018	93,652,052	35,244,452	-	618,088,799
Diğ. Kur. Mevduatı	2,255,752	-	2,666,479	11,307,335	7,080,493	6,359,488	13,274,875	-	42,944,422
Kıymetli Maden DH	292,401,858	-	-	1,392,026	986,327	295,606	828,444	-	295,904,261
Bankalararası Mevduat(*)	1,861,008	-	4,234,715	-	-	-	41,157	-	6,136,880
TCMB.	1,863	-	-	-	-	-	-	-	1,863
Yurt İçi Bankalar	193,083	-	3,398,977	-	-	-	-	-	3,592,060
Yurt Dışı Bankalar	1,650,061	-	835,738	-	-	-	41,157	-	2,526,956
Katılım Bankaları	16,001	-	-	-	-	-	-	-	16,001
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	1,277,457,463	-	448,056,340	859,246,766	237,644,253	221,421,257	106,166,254	41,244	3,150,033,577

<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	114,572,171	-	17,216,637	377,608,985	173,929,352	29,315,182	53,818,636	917	766,461,880
Döviz Tevdiat Hesabı	500,981,509	-	90,206,523	93,810,521	33,235,620	39,996,453	26,304,377	37,914	784,572,917
Yurt İçinde Yer. K.	377,822,788	-	53,212,825	47,810,052	6,210,749	4,285,183	1,465,302	37,219	490,844,118
Yurt Dışında Yer.K	123,158,721	-	36,993,698	46,000,469	27,024,871	35,711,270	24,839,075	695	293,728,799
Resmi Kur. Mevduatı	16,134,707	-	1,562	202,363	270	12	-	-	16,338,914
Tic. Kur. Mevduatı	71,066,735	-	119,013,120	115,692,245	33,756,166	33,309,842	11,026,003	-	383,864,111
Diğ. Kur. Mevduatı	2,090,860	-	2,171,150	7,125,842	1,553,591	4,737,052	13,524,658	-	31,203,153
Kıymetli Maden DH	112,667,112	-	-	285,398	259,547	36,918	665,564	-	113,914,539
Bankalararası Mevduat(*)	2,154,923	-	55,794,118	-	10,986	32,101	-	-	57,992,128
TCMB	6,679	-	-	-	-	-	-	-	6,679
Yurt İçi Bankalar	80,247	-	54,710,347	-	-	-	-	-	54,790,594
Yurt Dışı Bankalar	2,041,295	-	1,083,771	-	10,986	32,101	-	-	3,168,153
Katılım Bankaları	26,702	-	-	-	-	-	-	-	26,702
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	819,668,017	-	284,403,110	594,725,354	242,745,532	107,427,560	105,339,238	38,831	2,154,347,642

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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 8,008,687 TL (31 Aralık 2024: 164,989,263 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan, Ana Ortaklık Banka yükümlülüğünde olmayan 448,062 TL'lik (31 Aralık 2024: 586,764 TL) kur değerlendirme farkları mevduat bakiyelerine dâhil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	355,294,606	238,200,143	569,321,396	524,525,015
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	356,294,674	226,913,756	289,053,924	216,940,066
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	117,445,460	59,171,175	165,919,131	49,991,980
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	4,528,978	3,379,899	4,615,206	3,547,375
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	54,532,060	38,946,190	617,784,116	383,784,173
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	31,588,489	19,548,870	537,325,296	311,536,548
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	597,346	268,377	11,212,705	4,353,752
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 950 TL'dir (31 Aralık 2024: 650 TL).

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

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

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	8,195,824	3,749,339
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,140,183	695,741
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Ticari Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	17,574,419	13,850,939
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	19,135,302	10,573,507
Resmî Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	24,289,005	15,932,467
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	466,799,067	255,806,791

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1,679,007	-	1,500,000	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	5,146,264	6,512,435	2,931,744	6,269,856
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	16,981,058	76,058,187	3,690,923	53,724,250
Toplam	23,806,329	82,570,622	8,122,667	59,994,106

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	13,497,409	14,125,332	6,112,840	9,451,929
Orta ve Uzun Vadeli	10,308,920	68,445,290	2,009,827	50,542,177
Toplam	23,806,329	82,570,622	8,122,667	59,994,106

5.2.2.2 Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	22,839,633	330,248	687,539	23,869,839
Mali Kurum ve Kuruluşlar	22,606,413	330,248	536,529	23,869,839
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	103,831	-	84,431	-
Gerçek Kişiler	129,389	-	66,579	-
Yurt Dışı İşlemlerden	31,898,825	20,300,989	11,655,200	8,670,789
Mali Kurum ve Kuruluşlar	31,898,647	20,300,989	11,653,286	8,670,789
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	1,349	-
Gerçek Kişiler	178	-	565	-
Toplam	54,738,458	20,631,237	12,342,739	32,540,628

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	9,099	-	-	167,209,784
Maliyet	326	-	-	167,200,357
Defter Değeri	326	-	-	170,767,270

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	12,399	-	11,837,911	15,782,578
Maliyet	732	-	11,837,911	15,775,860
Defter Değeri	732	-	12,052,200	16,056,569

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	-	69,884,162	-	57,223,084
Toplam	-	69,884,162	-	57,223,084

Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 1,500,000,000 USD (31 Aralık 2024: 1,573,750,000 USD) tutarındaki DPR kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (3,650,659) TL (31 Aralık 2024: (1,267,178) TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı (2,383,481) TL (31 Aralık 2024: (1,676,904) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 69,884,162 TL (31 Aralık 2024: 57,223,084 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	1,453,497	37,454	1,019,168	77,858
Swap İşlemleri	10,398,963	3,912,308	8,494,470	3,688,746
Futures İşlemleri	39	-	201	-
Opsiyonlar	319,050	123,126	434,417	60,339
Diğer	-	3,056	-	824
Toplam	12,171,549	4,075,944	9,948,256	3,827,767

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	-	244,278	-	188,119
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	272,070	530,158	527,240	632,565
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	272,070	774,436	527,240	820,684

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

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**5.2.8.1 Finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,995,582	1,925,107	1,435,365	946,465
1 - 4 Yıl Arası	5,198,311	3,356,967	2,414,460	1,619,991
4 Yıldan Fazla	1,194,866	733,450	621,850	382,836
Toplam	9,388,759	6,015,524	4,471,675	2,949,292

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EUR, USD ve RON kira yükümlölüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %33.4, %3.4, %3.1 ve %3.7 (31 Aralık 2024: %34.2, %3.0, %2.9 ve %3.7)'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	2,915,185	2,349,462
Dönem İçinde Giderleştirilen	1,418,681	950,132
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	80,629	33,185
Dönem İçinde Ödenen	(588,928)	(417,594)
Dönem Sonu Bakiyesi	3,825,567	2,915,185

5.2.9.2 Dövizde 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	314,851	65,874
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	203,463	57,076
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	2,882,659	2,247,195
Toplam	3,400,973	2,370,145

5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	12,662,202	8,143,233
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	15,490,229	7,656,033
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	3,645,620	1,513,213
Devam Eden Dava Karşılıkları	1,044,384	776,169
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	9,766,697	7,650,271
Diğer Karşılıklar	709,822	708,308
Toplam	43,318,954	26,447,227

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 42,204,404 TL (31 Aralık 2024: 22,436,684 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Ana Ortaklık Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2025 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 11,974,422 TL (31 Aralık 2024: 4,516,257 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto Oranı +%0.5	(5.80)	(7.20)	(6.60)
İskonto Oranı -%0.5	6.40	8.00	7.30
Medikal Enflasyon Oranı +%0.5	-	7.60	4.40
Medikal Enflasyon Oranı -%0.5	-	(6.80)	3.90

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

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

31 Aralık 2025 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 7,128,911 TL (31 Aralık 2024: 9,155,089 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 31,446,456 TL (31 Aralık 2024: 29,929,461 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 34,114,908 TL tutarı (31 Aralık 2024: 32,962,532 TL) kar/zarar tablosunda, (2,668,452) TL (31 Aralık 2024: (3,033,071) TL) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7,128,911	9,155,089
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,645,487	3,608,101
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	29,921	20,300
BSMV	5,758,478	4,408,473
Kambiyo Muameleleri Vergisi	139,067	59,424
Ödenecek Katma Değer Vergisi	613,567	362,776
Diğer	1,674,507	1,031,785
Toplam	24,989,938	18,645,948

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	70,161	44,569
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	53,641	33,831
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	437	430
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	450	559
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	22,705	15,588
İşsizlik Sigortası-İşveren	56,239	38,319
Diğer	595	424
Toplam	204,228	133,720

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolarda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 186,841 TL) .

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	799,475	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	140,819,036	-	66,271,143
Toplam	-	140,819,036	799,475	66,271,143

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

5.2.13 Diğer yükümlülöklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	173,199,786	1,076,974	109,815,357	878,879
Takas İşlemlerinden Borçlar	57,492,816	46,798	40,429,442	840,019
Diğer	22,709,970	29,409,038	19,233,429	14,736,210
Toplam	253,402,572	30,532,810	169,478,228	16,455,108

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	386,914	2,219,926	(23,492)	715,646
Değerleme Farkı	(1,102,865)	2,219,926	(1,054,977)	715,646
Kur Farkı	1,489,779	-	1,031,485	-
Toplam	386,914	2,219,926	(23,492)	715,646

5.2.14.9 Kâr veya Zararda Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Menkul Değerler	1,795,634	1,502,228	1,398,568	767,944
Gayrimenkuller	33,660,032	577,858	25,261,265	381,386
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(3,923,934)	-	(2,825,872)	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	31,531,732	2,080,086	23,833,961	1,149,330

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İhracatı Geliştirme A.Ş.	73,422	36,704
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	2,827	2,827
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	2,602	9
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
Kömür İşletmeleri A.Ş.	745	745
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	481	481
Dati Yatırım Holding A.Ş.	148	148
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Total	86,889	47,578

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2,369,517	1,917,654
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5,217,800	3,395,300
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	178,962	85,362
Toplam	7,766,279	5,398,316

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	253,295,224	182,535,258

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	1,620,169	920,327
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	1,445,885	935,750
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(528,035)	(241,387)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	25,261	5,479
Dönem Sonu Bakiye	2,563,280	1,620,169

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

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının 144,097,679 TL (31 Aralık 2024: 71,218,325 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 21,003,377 TL (31 Aralık 2024: 14,208,207 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 2,019,118,789 TL (31 Aralık 2024: 1,106,975,371 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	268,981,244	170,290,959
TP Teminat Mektupları	434,076,512	311,772,179
Akreditifler	101,336,120	58,671,180
Aval ve Kabul Kredileri	13,056,961	8,433,493
Ciolar	36,682,400	19,617,000
Diğer Garantiler	3,850,823	3,539,092
Toplam	857,984,060	572,323,903

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

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

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,020,918	4,811,362	3,451,985	10,284,265
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,226,833	4,502,917	406,486	9,136,236
Dönem İçi Çıkanlar	(6,473,378)	(4,285,771)	(1,867,180)	(12,626,329)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	3,383,932	(3,375,617)	(8,315)	-
2.Aşamaya Transfer	(592,568)	688,251	(95,683)	-
3.Aşamaya Transfer	(6,969)	(76,728)	83,697	-
Kur Farkı	69,332	387,612	399,155	856,099
Dönem Sonu Karşılık	2,628,100	2,652,026	2,370,145	7,650,271

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 5,485,530 TL, taahhütler için ise 1,008,794 TL olmak üzere toplam 6,494,324 TL (31 Aralık 2024: gayrinakdi krediler 3,766,523 TL, taahhütler 491,690 TL) tutarında bakiye bulunmakta olup, gayrinakdi krediler için 3,196,691 TL, taahhütler için ise 204,282 TL olmak üzere toplam 3,400,973 TL (31 Aralık 2024: gayrinakdi krediler 2,266,519 TL, taahhütler 103,659 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda yer almaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	168,076,504	117,960,544
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	27,701,901	17,030,679
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	140,374,603	100,929,865
Diğer Gayrinakdi Krediler	689,907,556	454,363,359
Toplam	857,984,060	572,323,903

5.3.1.4 Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	3,357,477	0.71	4,508,825	1.17
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	1,895,889	0.40	3,361,903	0.87
<i>Ormancılık</i>	475,067	0.10	460,939	0.12
<i>Balıkçılık</i>	986,521	0.21	685,983	0.18
Sanayi	145,130,130	30.81	164,426,879	42.50
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	3,058,016	0.65	954,103	0.25
<i>İmalat Sanayi</i>	125,017,502	26.54	137,849,367	35.63
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	17,054,612	3.62	25,623,409	6.62
İnşaat	46,497,055	9.87	48,458,486	12.52
Hizmetler	243,870,914	51.77	118,809,207	30.71
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	130,273,153	27.66	47,074,800	12.17
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	11,745,347	2.49	9,995,121	2.58
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	20,164,660	4.28	16,904,082	4.37
<i>Mali Kuruluşlar</i>	43,063,997	9.14	41,448,801	10.71
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i>	32,199,706	6.84	2,943,213	0.76
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	287,777	0.06	7,778	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	6,136,274	1.30	435,412	0.11
Diğer	32,202,747	6.84	50,722,340	13.11
Toplam	471,058,323	100.00	386,925,737	100.00

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2,589,312	0.78	759,788	0.32
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,450,009	0.44	540,347	0.23
Ormancılık	414,807	0.12	67,176	0.03
Balıkçılık	724,496	0.22	152,265	0.06
Sanayi	98,996,263	29.81	99,049,598	41.23
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,999,180	0.90	1,142,795	0.48
İmalat Sanayi	83,839,741	25.25	86,441,987	35.98
Elektrik, Gaz, Su	12,157,342	3.66	11,464,816	4.77
İnşaat	35,034,394	10.55	33,223,404	13.83
Hizmetler	170,906,893	51.46	70,886,702	29.51
Toptan ve Perakende Ticaret	98,511,778	29.66	30,125,438	12.54
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,491,768	2.26	2,897,707	1.21
Ulaştırma ve Haberleşme	12,022,818	3.62	11,944,612	4.97
Mali Kuruluşlar	25,389,255	7.65	23,958,208	9.97
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	23,283,698	7.01	1,511,719	0.63
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	334,747	0.10	10,197	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,872,829	1.16	438,821	0.18
Diğer	24,567,946	7.40	36,309,603	15.11
Toplam	332,094,808	100.00	240,229,095	100.00

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	450,871,062	351,614,497	18,874,627	31,141,969
Teminat Mektupları	414,778,751	239,536,860	18,019,127	25,632,367
Aval ve Kabul Kredileri	100,465	12,631,242	124,500	200,754
Akreditifler	74,446	95,597,350	-	5,307,070
Cirolar	35,917,400	-	731,000	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	3,849,045	-	1,778

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	309,511,347	216,083,528	22,107,433	20,967,439
Teminat Mektupları	289,741,616	149,960,649	21,572,535	17,152,182
Aval ve Kabul Kredileri	416,424	8,015,069	2,000	-
Akreditifler	268,307	54,574,724	18,898	3,809,251
Cirolar	19,085,000	-	514,000	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	3,533,086	-	6,006

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	31,308	7,814,267	23,426,292	156,911,785	58,154,882	246,338,534
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	3,018,420	14,097,986	144,503,617	58,154,882	219,774,905
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	31,308	4,795,847	9,328,306	12,408,168	-	26,563,629
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	935,126,567	353,667,851	207,693,226	11,718,651	-	1,508,206,295
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	23,701,903	23,213,729	32,244,555	327,882	-	79,488,069
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	23,982,666	24,412,801	30,796,426	386,407	-	79,578,300
Swap Para Alım İşlemleri	369,281,828	110,128,591	60,328,971	4,089,519	-	543,828,909
Swap Para Satım İşlemleri	478,402,131	166,985,003	65,189,100	6,793,503	-	717,369,737
Para Alım Opsiyonları	19,405,707	11,656,395	8,516,180	37,740	-	39,616,022
Para Satım Opsiyonları	19,735,712	12,611,247	9,420,235	83,600	-	41,850,794
Futures Para Alım İşlemleri	303,755	2,278,138	514,632	-	-	3,096,525
Futures Para Satım İşlemleri	312,865	2,381,947	683,127	-	-	3,377,939
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	114,451,882	56,684,436	251,484,687	240,406,398	114,031,522	777,058,925
Swap Faiz Alım İşlemleri	54,593,083	28,386,740	125,775,796	120,130,828	56,576,687	385,463,134
Swap Faiz Satım İşlemleri	54,593,083	28,297,696	125,708,891	120,275,570	56,576,686	385,451,926
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	878,149	878,149
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	2,632,858	-	-	-	-	2,632,858
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	2,632,858	-	-	-	-	2,632,858
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	114,830,096	57,322,647	2,582,127	-	128,658,051	303,392,921
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1,164,408,545	467,674,934	461,760,040	252,125,049	242,689,573	2,588,658,141
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1,164,439,853	475,489,201	485,186,332	409,036,834	300,844,455	2,834,996,675

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1,104,585	5,320,674	14,722,302	61,669,205	5,964,090	88,780,856
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,053,909	716,940	5,961,001	53,343,785	2,509,290	63,584,925
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	50,676	4,603,734	8,761,301	8,325,420	3,454,800	25,195,931
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	490,968,339	164,836,291	100,367,973	12,442,250	652,825	769,267,678
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	19,171,371	8,180,570	17,944,754	193,444	-	45,490,139
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	18,682,700	8,543,040	18,800,077	315,605	-	46,341,422
Swap Para Alım İşlemleri	184,830,059	35,697,182	29,647,210	4,709,321	652,825	255,536,597
Swap Para Satım İşlemleri	237,927,570	63,446,308	28,158,699	7,223,880	-	336,756,457
Para Alım Opsiyonları	14,111,775	23,129,861	2,823,824	-	-	40,065,460
Para Satım Opsiyonları	15,253,408	25,832,368	2,993,409	-	-	44,079,185
Futures Para Alım İşlemleri	510,906	1,952	-	-	-	512,858
Futures Para Satım İşlemleri	480,550	5,010	-	-	-	485,560
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	36,171,048	75,262,898	179,145,612	196,860,349	138,361,658	625,801,565
Swap Faiz Alım İşlemleri	10,270,340	37,408,759	89,572,806	98,430,174	69,180,829	304,862,908
Swap Faiz Satım İşlemleri	10,270,340	37,508,659	89,572,806	98,430,175	69,180,829	304,962,809
Faiz Alım Opsiyonları	6,909,600	-	-	-	-	6,909,600
Faiz Satım Opsiyonları	6,909,600	-	-	-	-	6,909,600
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	905,584	-	-	-	-	905,584
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	905,584	-	-	-	-	905,584
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	345,480	-	-	-	345,480
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	52,715,077	25,866,135	5,703,051	28,249	103,644,000	187,956,512
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	579,854,464	265,965,324	285,216,636	209,330,848	242,658,483	1,583,025,755
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	580,959,049	271,285,998	299,938,938	271,000,053	248,622,573	1,671,806,611

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla alım ve satım toplamı 3,000,000,000 USD (31 Aralık 2024: 3,147,500,000 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 1,044,384 TL (31 Aralık 2024: 776,169 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.9.4 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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	298,548,378	26,170,774	240,654,805	19,568,091
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	200,717,440	32,307,617	105,332,059	24,385,861
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,019,917	92,623	2,645,028	92,176
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	507,285,735	58,571,014	348,631,892	44,046,128

(*) 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	25,045,195	-	2,178,909	39,980
Yurt İçi Bankalardan	10,113,835	18,703	3,219,347	6,149
Yurt Dışı Bankalardan	481,241	4,619,382	90,401	5,304,200
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	35,640,271	4,638,085	5,488,657	5,350,329

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,371,200	199,947	874,184	188,153
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,170,489	3,262,319	26,503,587	2,100,161
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	44,596,809	6,388,290	48,784,887	4,829,748
Toplam	79,138,498	9,850,556	76,162,658	7,118,062

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3,145,245	3,434,236

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	4,895,572	3,810,485	2,323,646	3,062,516
T.C. Merkez Bankasına	451,233	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1,487,138	655,865	1,494,889	450,657
Yurt Dışı Bankalara	2,957,201	3,154,620	828,757	2,611,859
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	5,056,312	-	5,119,595
Toplam	4,895,572	8,866,797	2,323,646	8,182,111

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	649,715	289,336

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	208,428	11,852,365	1,063,606	4,288,095

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	5,588	7,697,354	-	-	-	-	-	7,702,942
Tasarruf Mevduatı	18,146	5,615,168	231,587,004	46,185,338	13,740,751	9,012,104	-	306,158,511
Resmi Mevduat	-	252,795	94,003	69	3	1,429	-	348,299
Ticari Mevduat	1,388	66,327,901	41,814,946	19,601,242	21,512,357	4,121,499	-	153,379,333
Diğer Mevduat	-	858,934	4,410,320	1,094,154	1,816,722	6,105,580	-	14,285,710
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25,122	80,752,152	277,906,273	66,880,803	37,069,833	19,240,612	-	481,874,795
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	2,424,623	4,631,728	4,379,703	1,893,837	1,578,843	674,011	98	15,582,843
Bankalar Mevduatı	18,187	306,491	57,874	12,038	7	-	-	394,597
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	6	9	1,606	4,114	-	5,735
Toplam	2,442,810	4,938,219	4,437,583	1,905,884	1,580,456	678,125	98	15,983,175
Genel Toplam	2,467,932	85,690,371	282,343,856	68,786,687	38,650,289	19,918,737	98	497,857,970

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	3,364	6,452,267	640	20	-	-	-	6,456,291
Tasarruf Mevduatı	13,955	3,614,266	107,665,307	69,970,521	47,372,363	23,649,714	-	252,286,126
Resmi Mevduat	-	7,455	46,829	15,826	2	-	-	70,112
Ticari Mevduat	4,417	35,207,561	25,039,004	13,765,488	13,813,762	6,943,964	-	94,774,196
Diğer Mevduat	-	468,343	2,039,515	798,381	889,953	4,275,024	-	8,471,216
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21,736	45,749,892	134,791,295	84,550,236	62,076,080	34,868,702	-	362,057,941
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	1,557,146	2,195,718	2,173,715	1,099,957	999,291	1,012,359	157	9,038,343
Bankalar Mevduatı	12,352	21,258	65	954	1,264	14	-	35,907
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	103	-	103
Toplam	1,569,498	2,216,976	2,173,780	1,100,911	1,000,555	1,012,476	157	9,074,353
Genel Toplam	1,591,234	47,966,868	136,965,075	85,651,147	63,076,635	35,881,178	157	371,132,294

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2,906,979	-	1,066,412	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	35,254,203	14,586,611	18,356,271	6,065,714

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

Bulunmamaktadır.

5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,338,719	539,171

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	26,611	65,830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	24,468	16,445
Diğer	218,462	97,126
Toplam	269,541	179,401

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	961,062,222	597,733,364
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7,232,937	3,561,739
Türev Finansal İşlemlerden	70,499,054	49,682,977
Kambiyo İşlemlerinden Kar	883,330,231	544,488,648
Zarar (-)	967,576,165	590,506,309
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7,590,336	3,683,447
Türev Finansal İşlemlerden	86,831,826	70,971,426
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	873,154,003	515,851,436
Toplam	(6,513,943)	7,227,055

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 9,212,258 TL'si (31 Aralık 2024: 5,790,016 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 15,260,343 TL'si (31 Aralık 2024: 4,773,882 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	39,768,361	42,935,437
1. Aşama Karşılık Giderleri İptali	13,532,349	12,955,534
2. Aşama Karşılık Giderleri İptali	14,136,887	20,942,362
3. Aşama Karşılık Giderleri İptali	7,932,163	7,673,370
Diğer	4,166,962	1,364,171
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	1,706,928	1,196,174
Diğer (*) (**)	24,883,688	12,485,132
Toplam	66,358,977	56,616,743

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 21,224,653 TL (31 Aralık 2024: 9,495,909 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri “Diğer” satırı içinde gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen donuk alacaklardan 2,946,551 TL (31 Aralık 2024: 548,689 TL) tahsilat sağlanmıştır.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	80,246,157	58,096,119
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	10,402,267	10,550,392
Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)	21,012,217	22,217,541
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	48,831,673	25,328,186
Diğer Karşılık Giderleri	492,560	519,147
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	492,560	519,147
Toplam	80,738,717	58,615,266

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,056,812	774,400
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	68,435	16,193
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,793,930	1,842,908
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	128	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,616,039	831,772
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	4,355	7,326
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	1,910,255	1,032,640
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	8,245	8,774
Diğer İşletme Giderleri	79,917,829	44,735,835
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	<i>900,171</i>	<i>598,904</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>1,527,017</i>	<i>774,561</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>6,416,301</i>	<i>3,701,005</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>71,074,340</i>	<i>39,661,365</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,253,942	680,452
Diğer (**)	28,664,179	15,934,813
Toplam	117,294,149	65,865,113

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

(**) Cari dönemde 5,211,951 TL (31 Aralık 2024: 3,623,047 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta primi fon gideri ve 10,277,582 TL (31 Aralık 2024: 4,042,810 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dâhildir.

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

Konsolide vergi öncesi karın 204,745,374 TL (31 Aralık 2024: 126,038,499 TL)'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 145,477,445 TL (31 Aralık 2024: 97,106,674 TL)'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 117,294,149 TL (31 Aralık 2024: 65,865,113 TL)'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %24.5 (31 Aralık 2024: %15.8) oranında artarak 154,312,873 TL (31 Aralık 2024: 123,928,165 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2025 itibarıyla konsolide gelir tablosunda TL 34,114,908 (31 Aralık 2024: 32,962,532 TL) tutarında cari vergi gideri ile 8,935,768 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 1,213,253 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(3,608,588)	(3,168,458)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	5,693,465	1,022,628
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	7,082,207	1,038,866
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(231,316)	(106,289)
Toplam	8,935,768	(1,213,253)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	2,084,877	(2,145,830)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	6,850,891	932,577
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	8,935,768	(1,213,253)

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

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 111,262,197 TL (31 Aralık 2024: 92,178,886 TL)'dir.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama**5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	1,445,885	935,750

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

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

5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.5.1.1 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 19,043,534 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2024: 4,368,268 TL) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 847,532 TL artış (31 Aralık 2024: 4,758,457 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

5.5.1.3.1 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 5.4.4 Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 249,591 TL azalış (31 Aralık 2024: 985,857 TL azalış) gerçekleşmiştir.

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

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 5,643,217 TL azalış (31 Aralık 2024: 1,371,983 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	2,084,414	1,846,459
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	70,746,161	71,411,080

5.5.3 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.14.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

5.5.5 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Bulunmamaktadır.

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4,985,810 TL (31 Aralık 2024: 145,823,078 TL nakit girişi) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 135,035,193 TL (31 Aralık 2024: 254,001,249 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 140,021,003 TL (31 Aralık 2024: 108,178,171 TL nakit girişi) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 90,351,031 TL artış (31 Aralık 2024: 77,673,080 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 222,247,449 TL (31 Aralık 2024: 95,266,633 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 17,645,923 TL (31 Aralık 2024: 6,962,618 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

5.1.10 ve 5.1.11 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	25,005,525	33,640,851
<i>Kasa</i>	6,455,145	4,233,945
<i>Efektif Deposu</i>	18,550,380	29,406,906
Nakde Eşdeğer Varlıklar	177,940,092	259,745,876
<i>Diğer</i>	177,940,092	259,745,876
Toplam	202,945,617	293,386,727

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	31,819,226	25,005,525
<i>Kasa</i>	7,413,029	6,455,145
<i>Efektif Deposu</i>	24,406,197	18,550,380
Nakde Eşdeğer Varlıklar	352,943,990	177,940,092
<i>Diğer</i>	352,943,990	177,940,092
Toplam	384,763,216	202,945,617

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

Yurt dışı bankalar hesabında 86,675,056 TL (31 Aralık 2024: 64,734,162 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 75,966,179 TL (31 Aralık 2024: 55,816,981 TL)'si Malta Merkez Bankası'nda, 1,521,536 TL (31 Aralık 2024: 1,143,468 TL)'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 3,207,569 TL (31 Aralık 2024: 1,469,962 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

5.6.7 İlave bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

5.7.1 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla işlemler

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

Cari dönem

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	15,783,416	752,580	256,834	4,004,845	300,178	21,959
Dönem Sonu Bakiyesi	22,063,409	1,156,338	1,194,070	4,946,951	151,112	54,218
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,151,514	56	34,297	-	14,621	-

Önceki dönem

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	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	15,783,416	752,580	256,834	4,004,845	300,178	21,959
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,435,894	16	1,181	-	29,491	-

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	813,736	553,605	68,988	183,626	18,390,219	10,504,227
Dönem Sonu Bakiyesi	1,406,742	813,736	11,387	68,988	15,229,389	18,390,219
Mevduat Faiz Gideri	649,715	289,336	4,413	3,094	6,917,648	5,440,726

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	11,210,436	12,009,441	149,843,168	76,674,283	429,005	-
Dönem Sonu	11,622,261	11,210,436	105,337,909	149,843,168	-	429,005
Toplam Kar/(Zarar)	(413,290)	(266,089)	(211,102)	335,852	7,819	6,882
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	818	-	-

5.7.2 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 4,484,527 TL (31 Aralık 2024: 7,957,714 TL) Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.17'si (31 Aralık 2024: %0.45), konsolide aktif toplamının % 0.10'udur. (31 Aralık 2024: %0.27). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 23,408,591 TL (31 Aralık 2024: 16,340,428 TL), konsolide aktif toplamının %0.51'idir (31 Aralık 2024: %0.54). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 6,157,507 TL (31 Aralık 2024: 4,779,384 TL), Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %0.70'idir (31 Aralık 2024: %0.84). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 16,647,517 TL (31 Aralık 2024: 19,272,942 TL), Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.53'ünü (31 Aralık 2024: %0.89) oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 9,490 TL kira geliri (31 Aralık 2024: 5,890 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 136,930 TL (31 Aralık 2024: 41,739 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 65,904 TL (31 Aralık 2024: 39,148 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 780,105 TL (31 Aralık 2024: 109,504 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dâhil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1,214,538 TL'dir (31 Aralık 2024: 982,129 TL).

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

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube	787	20,215			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Çin		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	15	1- Malta	172,445,073	-
	6	107	2- KKTC	33,616,548	80,000

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

2025 yılında yurt içinde 7 şube açılmış ve 7 şube kapatılmıştır. (2024 yılında yurt içinde şube açılmamış ve 9 şube kapatılmıştır).

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

Garanti Bank International NV				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	10	1- Türkiye		
Hollanda Merkez Ofis	1	258	1- Hollanda	545,885,432	386,836,000 EUR
Yurt dışı şube	1	18	2- Almanya	940,892	-

Garanti Bank SA				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	67	1,118	Romanya	204,362,826	1,208,086,946 RON

Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Holding BV	-	Hollanda	19,791,025	438,888,600 EUR
G Netherlands BV	-	Hollanda	15,865,994	173,682,821 EUR
Motoractive IFN SA	71	Romanya	11,754,773	40,138,655 RON

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Finansal Kiralama AŞ	103	68,434,240	6,350,000
Garanti Faktoring AŞ	122	33,535,881	397,500
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	547	32,565,252	500,000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	301	17,218,049	200,000
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	55	4,004,083	50,000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	7	92,868	37,500
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	162	1,407,064	128,500
Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hiz. AŞ	42	930,391	1,250,000

5.9 Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	154,715	93,953
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	25,025	22,213
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	179,740	116,166

5.10 Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6 Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar**6.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****6.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Temmuz 2025)**

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

FITCH RATINGS (Ocak 2026)

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

JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2025)

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

6.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV’nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY’S (Ekim 2025) (*)

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

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

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

FITCH RATINGS (Şubat 2025) (*)

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

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

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

FITCH RATINGS (Şubat 2025) (*)

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Aralık 2025) (*)**

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

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

6.1.6 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2025) (*)**

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

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

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2024 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2024 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2024 Yılı Karı	92,174,994
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(13,856)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(4,598,250)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(18,224,999)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(67,305,389)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(1,822,500)

6.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 4 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.