

KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN BAĞIMSIZ DENETİMİ

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu, 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 konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2021 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'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,850,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 4,650,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 7,500,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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 Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide 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, sınırlı olumlu 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 konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.



KİLİT DENETİM KONUSU

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %58'ini oluşturmaktadır.

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.

Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi.
- İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,
- Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırılması.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI

Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.
- Grup'un sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örneklem yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)

Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli varsayımların detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

KİLİT DENETİM KONUSU

TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır.

Grup, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.

Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır.

Grup'un ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirildiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır.

Banka'nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirildiği 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.

KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI

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 (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) 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 (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.



Emeklilik Planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
<p>Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.S. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Ana Ortaklık Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. 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 vakif senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmî Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.</p> <p>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.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>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 belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">Ana Ortaklık Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.Temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu aktüer uzmanımız ile beraber değerlendirilmiştir.Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.Emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamalarının 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 bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği 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 konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciğimizi 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, sahtekârlık, 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 ve 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 yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolaradaki 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 dâhil 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 dâhil 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 hususları ve -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.

B) MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi
02 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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 Bankanın Konsolide Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR

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

YAPILANDIRILMIŞ İŞLETMELER

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

Bu raporda yer alan 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 ÖZEN	RECEP BAŞTUĞ	AYDIN GÜLER	HAKAN ÖZDEMİR	JORGE SAENZ - AZCUNAGA CARRANZA	AVNİ AYDIN DÜREN	BELKIS SEMA YURDUM
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü
Telefon: (0212) 318 23 50
Faks: (0212) 216 59 02

	SAYFA NO
BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER	
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide bilanço - Varlıklar	4
II. Konsolide bilanço - Yükümlülükler	5
III. Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
IV. Konsolide kâr veya zarar tablosu	7
V. Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
VI. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
VII. Konsolide nakit akış tablosu	10
VIII. Konsolide Kar Dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17
VIII. Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	26
X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XII. Serefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	31
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XVII. Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	31
XVIII. Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	33
XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33
XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	36
XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	36
XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	36
XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37
XXV. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	39
XXVI. Hisse başına kazanç	39
XXVII. İlişkili taraflar	39
XXVIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	39
XXIX. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	40
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	46
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	55
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	57
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	59
VI. Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	60
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	66
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	67
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	69
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	69

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	135
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	142
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
VII. Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	145
VIII. Ana ortaklık bankasının yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	147
IX. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	148
X. Bilanço sonrası hususlar	148

ALTINCI BÖLÜM - FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	148
II. Temettüye ilişkin bilgiler	148
III. Diğer açıklamalar	150

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	151
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	151

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER

1.1 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 863, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2020: yurt içinde 884, yurt dışında 8 şube ve 2 temsilcilik).

1.2 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

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

BBVA GRUBU

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 80 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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 113 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

1.3 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	41 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	29 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	32 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	35 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	34 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	30 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	30 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	31 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	41 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	30 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	33 yıl

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	32 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	30 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	25.11.2009	Lisans	28 yıl
İşıl Akdemir Evlioğlu	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	01.03.2020	Yüksek Lisans	16 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	31 yıl
Didem Başer	GMY- Yetenek ve Kültür	01.03.2020	Yüksek Lisans	27 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	31 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	28 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	22 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Lisans	24 yıl

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

1.4 ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İSİM / TİCARET ÜNVANI	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ PAYLAR
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2.093.700	%49,85	2.093.700	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.5 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihrac 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 kullanılan 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 BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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 ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VE HUKUKİ ENGELLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

(Finansal Durum Tablosu)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

VARLIKLAR	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		98.162.520	200.010.644	298.173.164	42.032.640	102.003.248	144.035.888
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	45.329.506	171.468.258	216.797.764	15.635.099	78.617.941	94.253.040
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		13.530.186	110.393.448	123.923.634	6.997.122	48.722.225	55.719.347
1.1.2 Bankalar		1.350.620	57.852.923	59.203.543	782.969	28.466.330	29.249.299
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		30.560.571	3.347.068	33.907.639	8.043.941	1.662.847	9.706.788
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		111.871	125.181	237.052	188.933	233.461	422.394
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	2.051.069	5.787.964	7.839.033	1.356.222	7.026.509	8.382.731
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.022.981	726.919	1.749.900	759.526	2.153.945	2.913.471
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.027.247	99.701	1.126.948	547.867	54.021	601.888
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		841	4.961.344	4.962.185	48.829	4.818.543	4.867.372
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	35.483.531	20.262.767	55.746.298	22.580.548	14.205.017	36.785.565
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		35.412.880	9.237.062	44.649.942	22.411.168	9.228.128	31.639.296
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		70.651	450.549	521.200	58.305	254.511	312.816
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	10.575.156	10.575.156	111.075	4.722.378	4.833.453
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	15.298.414	2.491.655	17.790.069	2.460.771	2.153.781	4.614.552
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		14.512.822	2.391.774	16.904.596	2.013.066	2.144.333	4.157.399
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamı Gelire Yansıtılan Kısmı		785.592	99.881	885.473	447.705	9.448	457.153
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		291.012.949	229.117.373	520.130.322	231.445.253	141.326.018	372.771.271
2.1 Krediler	5.1.5	272.256.354	220.333.364	492.589.718	215.475.505	134.757.624	350.233.129
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	2.926.250	9.730.034	12.656.284	1.818.749	5.689.959	7.508.708
2.3 Faktoring Alacakları	5.1.7	2.887.843	1.328.757	4.216.600	2.205.049	721.520	2.926.569
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	22.864.252	17.302.795	40.167.047	22.663.984	10.574.927	33.238.911
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.830.183	17.247.652	40.077.835	22.630.403	10.541.868	33.172.271
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		34.069	55.143	89.212	33.581	33.059	66.640
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9.921.750	19.577.577	29.499.327	10.718.034	10.418.012	21.136.046
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	568.861	17.087	585.948	914.057	17.696	931.753
3.1 Satış Amaçlı		568.861	17.087	585.948	914.057	17.696	931.753
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		75.270	10.965	86.235	160.390	6.105	166.495
4.1 İştirakler (Net)	5.1.10	47.923	12	47.935	46.370	7	46.377
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		47.923	12	47.935	46.370	7	46.377
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	27.347	10.953	38.300	114.020	6.098	120.118
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		27.347	10.953	38.300	114.020	6.098	120.118
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	5.359.199	747.121	6.106.320	5.464.120	495.951	5.960.071
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	848.468	115.182	963.650	533.600	80.798	614.398
6.1 Serefiye		6.388	-	6.388	6.388	-	6.388
6.2 Diğer		842.080	115.182	957.262	527.212	80.798	608.010
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	652.633	-	652.633	561.525	-	561.525
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	30.727	30.727	3.420	85.563	88.983
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	4.405.432	37.859	4.443.291	3.618.388	22.015	3.640.403
X. DİĞER AKTİFLER (NET)	5.1.17	12.670.670	5.554.351	18.225.021	7.902.560	4.239.458	12.142.018
VARLIKLAR TOPLAMI		413.756.002	435.641.309	849.397.311	292.635.953	248.276.852	540.912.805

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

(Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM 31.12.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	MEVDUAT	5.2.1	178.400.797	404.432.629	582.833.426	142.230.848	215.869.500	358.100.348
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	2.771.981	40.854.748	43.626.729	2.233.552	24.386.631	26.620.183
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	9.119.851	6.822.938	15.942.789	1.098.116	2.065.862	3.163.978
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	5.671.907	19.972.964	25.644.871	6.094.432	16.722.649	22.817.081
4.1	Bonolar		4.673.647	-	4.673.647	4.883.881	-	4.883.881
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		998.260	19.972.964	20.971.224	1.210.551	16.722.649	17.933.200
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	24.183.368	24.183.368	-	16.137.939	16.137.939
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	6.951.853	6.476.882	13.428.735	4.382.556	4.154.334	8.536.890
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		6.910.642	6.137.677	13.048.319	4.250.527	3.881.002	8.131.529
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		41.211	339.205	380.416	132.029	273.332	405.361
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8	797.919	272.119	1.070.038	840.772	185.595	1.026.367
X.	KARŞILIKLAR	5.2.9	5.226.738	9.493.285	14.720.023	6.763.967	3.271.604	10.035.571
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.841.079	176.824	2.017.903	1.297.372	156.160	1.453.532
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.002.438	359.409	1.361.847	721.292	107.820	829.112
10.4	Diğer Karşılıklar		2.383.221	8.957.052	11.340.273	4.745.303	3.007.624	7.752.927
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.10	2.842.824	130.091	2.972.915	2.247.903	48.444	2.296.347
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10	-	55.096	55.096	-	48.863	48.863
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.11	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.12	1.030.662	9.880.843	10.911.505	1.029.532	5.569.437	6.598.969
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.030.662	9.880.843	10.911.505	1.029.532	5.569.437	6.598.969
XV.	DiĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13	29.419.434	5.365.816	34.785.250	18.859.556	4.261.518	23.121.074
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	79.323.778	(101.212)	79.222.566	62.050.247	358.948	62.409.195
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		1.661.446	190.809	1.852.255	1.598.522	114.049	1.712.571
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		7.929.547	(752.732)	7.176.815	3.197.339	(115.937)	3.081.402
16.5	Kâr Yedekleri		51.476.644	460.711	51.937.355	45.520.735	349.008	45.869.743
16.5.1	Yasal Yedekler		1.648.175	186.676	1.834.851	1.554.550	79.424	1.633.974
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		49.559.538	-	49.559.538	43.728.172	-	43.728.172
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		268.931	274.035	542.966	238.013	269.584	507.597
16.6	Kâr veya Zarar		12.952.191	-	12.952.191	6.501.538	11.828	6.513.366
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		13.283	-	13.283	196.448	11.828	208.276
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		12.938.908	-	12.938.908	6.305.090	-	6.305.090
16.7	Azınlık Payları		319.516	-	319.516	247.679	-	247.679
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			321.557.744	527.839.567	849.397.311	247.831.481	293.081.324	540.912.805

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01.01.2021 - 31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 1.01.2020 - 31.12.2020
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	60.192.823	39.393.261
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		45.580.108	30.919.973
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		906.933	82.696
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		172.009	240.998
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.061.232	749.549
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.214.238	6.558.261
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		157.721	132.848
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5.553.056	3.170.354
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.503.461	3.255.059
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		738.060	505.551
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		520.243	336.233
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	24.128.432	14.000.693
2.1 Mevduata Verilen Faizler		19.443.102	9.437.262
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.256.488	1.347.055
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		372.542	333.448
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.870.828	2.328.935
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		127.852	133.480
2.6 Diğer Faiz Giderleri		57.620	420.513
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		36.064.391	25.392.568
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.4.12	9.194.510	6.587.665
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.552.178	8.296.891
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.107.081	781.528
4.1.2 Diğer		11.445.097	7.515.363
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.357.668	1.709.226
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		45.293	23.250
4.2.2 Diğer		3.312.375	1.685.976
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	139.280	22.178
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	4.735.886	702.894
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.061.953	574.332
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5.250.432)	(6.221.097)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		6.924.365	6.349.659
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	11.525.710	6.550.123
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		61.659.777	39.255.428
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	20.955.773	14.330.950
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	7.581.067	3.829.044
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		6.045.979	4.419.743
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	9.194.294	7.467.095
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		17.882.664	9.208.596
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	17.882.664	9.208.596
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (¶)	5.4.9	4.822.933	2.823.433
18.1 Cari Vergi Karşılığı		5.324.625	4.549.974
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3.068.888	358.460
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3.570.580)	(2.085.001)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	5.4.10	13.059.731	6.385.163
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	13.059.731	6.385.163
25.1 Grubun Kârı / Zararı		12.938.908	6.305.090
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		120.823	80.073
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,03081	0,01501

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			CARİ DÖNEM 01.01.2021 - 31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 1.01.2020 - 31.12.2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		13.059.731	6.385.163
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		4.246.524	1.987.903
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		152.748	275.970
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		77.152	447.795
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(147.386)	(163.387)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		194.287	40.130
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		28.695	(48.568)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		4.093.776	1.711.933
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		5.459.813	1.980.100
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		354.358	417.926
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		748.374	208.567
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(2.733.139)	(968.059)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		264.370	73.399
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		17.306.255	8.373.066

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

"KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAĞI DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER"
SINIFLANDIRILMAYACAĞI DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞERLEME VE/VEYA SIFIRLANMA GİDERLERİ

	DİPNOT	ÖDENMİS SERMAYE	HİSSE SENEDİ İHRAC PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KARLARI	DİĞER SERMAYE YEDERLERİ	MADDİ DURAN VARLIKLARIN DÜZENLİ YDF	TANIMLANMIS FAYDA PLANLARI	DİĞER	YABANCI PARA GEYRİ PARÇALARI	YANITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞERLEME VE/VEYA SIFIRLANMA GİDERLERİ	DİĞER	KAR YEDERLERİ	GEÇMİŞ YILLARIN / (ZARAR) / (ZARARI)	DÖNEM NET KARI / (ZARARI)	AZINLIK PAYLARI HARİC TOPLAM ÖZKAYNAK	AZINLIK PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.200.000	11.880	772.554	1.597.962	(172.474)	217.096	3.210.286	(573.850)	(1.264.460)	39.612.929	6.164.914	53.776.837	273.910	54.050.747		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler					1.855				470.282	(472.137)							
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi					1.855				470.282	(472.137)							
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. Yeni Bakiye (I-II)	5.5	4.200.000	11.880	772.554	1.597.962	(172.474)	218.951	3.210.286	(103.568)	(1.736.597)	39.612.929	6.164.914	53.776.837	273.910	54.050.747		
IV. Toplam Kapsamli Gelir					350.474	(130.270)	(152.072)	1.980.100	343.860	(612.679)		208.276	6.305.090	8.292.779	80.287	8.373.066	
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												91.900		91.900			91.900
XI. Kâr Dağıtım												6.164.914	(6.164.914)			(106.518)	(106.518)
11.1 Dağıtılan Temettü												6.159.477	(6.159.477)			(106.518)	(106.518)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												5.437	(5.437)				
11.3 Diğer																	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		4.200.000	11.880	772.554	1.948.436	(302.744)	66.879	5.190.386	240.292	(2.349.276)	45.869.743	208.276	6.305.090	62.161.516	247.679	62.409.195	
CARİ DÖNEM (01/01/2021-31/12/2021)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.200.000	11.880	772.554	1.948.436	(302.744)	66.879	5.190.386	240.292	(2.349.276)	45.869.743	6.513.366	62.161.516	247.679	62.409.195		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi																	
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. Yeni Bakiye (I-II)	5.5	4.200.000	11.880	772.554	1.948.436	(302.744)	66.879	5.190.386	240.292	(2.349.276)	45.869.743	6.513.366	62.161.516	247.679	62.409.195		
IV. Toplam Kapsamli Gelir					64.625	(117.535)	192.594	5.459.813	192.326	(1.556.726)	208.276	(194.993)	12.938.908	17.187.288	118.967	17.306.255	
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												178.046		178.046		178.046	178.046
XI. Kâr Dağıtım												5.681.290	(6.305.090)		(623.800)	(471.130)	(670.930)
11.1 Dağıtılan Temettü												5.646.085	(5.646.085)		(47.130)	(47.130)	(670.930)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												35.205	(35.205)				
11.3 Diğer																	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		4.200.000	11.880	772.554	2.013.061	(420.279)	259.473	10.650.199	432.618	(3.906.002)	51.937.355	13.283.12.938.908	78.903.050	319.516	79.222.566		

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2021 - 31.12.2021	1.01.2020 - 31.12.2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	2.374.142	23.293.551
1.1.1 Alınan Faizler		52.235.711	36.885.782
1.1.2 Ödenen Faizler		(22.669.063)	(14.126.804)
1.1.3 Alınan Temettüleri		139.280	22.178
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.552.178	8.296.891
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		11.525.710	6.550.123
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.094.422	748.000
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(12.789.163)	(10.102.158)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5.017.457)	(3.379.465)
1.1.9 Diğer		(34.697.476)	(1.600.996)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	29.930.982	(23.000.543)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		382.136	(2.915.666)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(52.700.456)	(6.367.730)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(160.084.649)	(83.986.000)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.884.766)	(10.248.111)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.102.108	(1.314.464)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		221.588.579	82.300.437
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		13.406.704	(6.919.569)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		11.121.326	6.450.560
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	32.305.124	293.008
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(12.405.969)	(11.718.982)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(6.921)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.286.282)	(1.265.037)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		667.948	596.902
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(34.495.331)	(22.357.051)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19.375.649	15.372.364
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(654.660)	(7.310.245)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.986.707	3.251.006
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		29.338.020	13.721.887
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		46.947.748	34.494.303
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(16.664.528)	(20.256.578)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(623.800)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(321.400)	(515.838)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	20.461.391	2.461.351
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	69.698.566	4.757.264
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	52.763.757	48.006.493
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	122.462.323	52.763.757

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu (*)

BİN TÜRK LİRASI			
	CARİ DÖNEM (**) 31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020	
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI	17.304.817	8.639.410
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.231.511	2.401.407
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	4.231.511	2.401.407
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	13.073.306	6.238.003
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	35.205
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	6.202.798
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 (-)	-	413.800
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	413.800
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	-	5.578.998
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 SAHIPLERİNE	0,03113	0,01485
3.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	311,27	148,52
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-

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

(**) 2021 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

3 MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1 SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.30 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

3.1.1 MUHASEBE POLİTİKALARI VE AÇIKLAMALARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

3.1.2 DİĞER

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu etkilerin Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihli yıl sonu finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

3.2 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.2.1 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

3.2.2 YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Konsolidasyon sırasında, yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki kurlar, gelir ve gider kalemleri ise aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. 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 486,508,197 EURO (31 Aralık 2020: 419,127,526 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 5,633,892 TL (31 Aralık 2020: 2,548,634 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

3.3 KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4 VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.4.1 TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapılmaktadır ve bu düzeltme gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtılmaktadır. Bu kapsamda, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki nokta belirlenmektedir. 31 Aralık 2021 tarihinden başlayarak Ana Ortaklık Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtmaya dayalı TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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

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

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın konusu olan bir varlığı esas ürün olarak içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. 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 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

3.5 FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.7.1 FİNANSAL ARAÇLARIN İLK DEFA FİNANSAL TABLOLARA ALINMASI

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 FİNANSAL ARAÇLARIN İLK 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 FİNANSAL ARAÇLARIN SINIFLANDIRILMASI

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 MODELİ DEĞERLENDİRMESİ

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

- 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 BAKİYESİNE İLİŞKİN FAİZ ÖDEMELERİNİ İÇEREN SÖZLEŞMEYE BAĞLI NAKİT AKIŞLARI

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 FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN ÖLÇÜM KATEGORİLERİ

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

3.8 FİNANSAL ARAÇLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 KREDİ ZARARI HESAPLAMASI

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 2021 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, 2021 yıl sonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmıştır.

3.8.1.1 KREDİ TAAHHÜTLERİ VE GAYRİNAKDİ KREDİLER

Bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararları, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanılarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu 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 FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN BORÇLANMA ARAÇLARI

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 KREDİ KARTLARI VE DİĞER ROTATİF KREDİLER

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, aşağıdakilerle ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

3.8.2 İLERİYE YÖNELİK MAKROEKONOMİK BİLGİLER

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri üçer aylık dönemlerde yılda 4 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka dördüncü çeyrek için ilgili güncellemeleri modellerinde değerlendirmiştir.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2021	%9.5
31.12.2022	%2.0
31.12.2023	%5.0
31.12.2024	%3.5
31.12.2025	%3.5
31.12.2026	%3.5

3.8.3 KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

3.8.4 DÜŞÜK KREDİ RİSKİ

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

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece diğer finansal araçlar veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

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

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

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

- TCMB'den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.),
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler,
- Banka'nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler,
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler,
- AA-'nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler,
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

3.8.5 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. 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 Banka tarafından halihazırda "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

3.9 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.9.1 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

Finansal varlıklar ve borçlar, 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 FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

3.9.2.1 SÖZLEŞME KOŞULLARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER NEDENİ İLE FİNANSAL VARLIKLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

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

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

3.9.2.2 SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK OLMADAN FİNANSAL VARLIKLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

3.9.2.3 FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DIŞI BIRAKILMASI

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

3.9.3 FİNANSAL ARAÇLARIN YENİDEN SINIFLANDIRILMASI

TFRS 9 uyarınca, ancak finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar, sonraki muhasebeleştirilmede 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 FİNANSAL ARAÇLARIN YENİDEN YAPILANDIRILMASI VE YENİDEN FİNANSE EDİLMESİ

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

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

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

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

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finans edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finans 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/finans 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/ finans 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/finans etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 2 yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finans 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 SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

"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. Banka'nın ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl 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 dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştikleri dönemde doğrudan giderleştirilir.

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

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özsermayesinden 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

MADDİ DURAN VARLIKLAR	TAHMİNİ EKONOMİK ÖMÜR (YIL)	AMORTİSMAN ORANI (%)
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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envantere 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

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

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

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

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

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

3.14 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, dönemsel 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 yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

3.15 KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 ÇALIŞAN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Net Reel İskonto Oranı	%3,48	%3,01
İskonto Oranı	%19,10	%13,00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%16,60	%11,20
Enflasyon Oranı	%15,10	%9,70

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Emeklilik planları

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

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

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	BANKA	ÇALIŞAN	BANKA	ÇALIŞAN
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 yayınlanmıştır.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

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

3.18 SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARI VE GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.18.1 SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARI

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 SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİ

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 VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.19.1 KURUMLAR VERGİSİ

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüer) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

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 dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 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 dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31.12.2023 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.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği 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 murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 245.000 EUR'a kadar olan mali karlarda %15, aşan kısım için %25'tir. Bu oranlar; 2021 yılında %15 ve %25, 2022 yılında 395.000 EUR'a kadar %15 ve aşan kısım için %25 olarak uygulanacaktır. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla temettü ödemeleri üzerinde vergi belirli şartlar altında uygulanmamaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere altı yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre on bir aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden beş ay içinde yapmak zorundadırlar. 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.

114/2018 sayılı Acil Durum Yönetmeliği ("Yönetmelik") (19/2019 sayılı Acil Durum Yönetmeliği ile revize edilmiştir.) uyarınca, Romanya'daki kredi kuruluşları, Romanya tüzel kişilikleri ve Romanya'da yerleşik olmayan kredi kuruluşlarının şubeleri olarak tanımlanan bankacılık kurumları, 1 Ocak 2019'dan sonra geçerli olmak üzere, finansal varlıklar üzerinden hesaplanan vergiye tabi olmuştur. Finansal varlıklar vergisi, vergi mükellefinin yürürlükteki düzenlemeler uyarınca muhasebeleştirildiği ve hesaplama dönemi sonu itibarıyla elde tutmakta olduğu belirli finansal varlık gruplarının toplam değeri üzerinden vergi oranı uygulanarak hesaplanmaktadır. Vergi oranı, bankanın pazar payına bağlı olarak %1'den büyük eşit veya %1'den düşük olmak üzere sırasıyla, yıllık %0.4 veya %0.2 olarak uygulanmaktadır. İlgili vergi tutarı, bankanın finansal varlıklar üzerinden hesapladığı vergi tutarı hesaplamadan önceki muhasebe karını aşamaz. Buna ek olarak banka, finansal varlıklar üzerindeki vergiyi hesaplamadan önce muhasebe kayıtlarında zarar oluşması durumunda herhangi bir vergiye tabi olmayacaktır. Verginin ilk hesaplama ve ödeme tarihi 25 Ağustos 2019'da gerçekleşmiştir. 2019 yılı için en son hesaplama ve raporlama 25 Ağustos 2020'de yapılmıştır. Yönetmelik, finansal aracılığı artırmayı amaçlayan bazı göstergelerdeki artışa ve/veya RON cinsinden krediler ve mevduatlar için net faiz marjını azaltmaya bağlı olarak verginin %100'e kadar düşürülmesine olanak sağlamıştır.

1 Ocak 2020'den itibaren, 1/2020 sayılı Yönetmelik uyarınca finansal varlıklar üzerinden hesaplanan vergi 2020 ve sonrası yıllar için yürürlükten kaldırılmıştır. Romanya mevzuatına göre, bir Yönetmelik Yönetmeliğin yayınlanmasından sonraki 2 yıl içerisinde Parlamento tarafından onaylanmalıdır. 1/2020 sayılı Yönetmelik raporlama tarihine kadar onaylanmamış ve halen onay sürecindedir.

3.19.2 ERTELENMİŞ VERGİLER

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

3.19.1 no'lu notta açıklandığı üzere kurumlar vergisi 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka tarafından 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirilerek, ilgili vadelere denk gelen %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade 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 imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

3.19.3 TRANSFER FİYATLANDIRMASI

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 Tebliği" 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.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi 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 İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.20 BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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 EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2020: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.24 RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir. Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL / TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DiĞER	TOPLAM FAALİYET
Net Faiz Geliri	10.310.905	10.873.158	7.212.876	7.667.451	36.064.391
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	6.130.540	2.208.514	(137.286)	992.742	9.194.510
Temettü Gelirleri	-	-	-	139.280	139.280
Ticari K/Z	168.723	8.024.696	(7.769.583)	4.312.050	4.735.886
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	439.738	113.621	27.955	2.560.561	3.141.875
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(1.761.737)	(11.490.268)	722.961	(42.894)	(12.571.938)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(7.581.067)	(7.581.067)
Diğer Faaliyet Giderleri	(6.786.580)	(2.941.358)	(382.584)	(5.129.751)	(15.240.273)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	8.501.589	6.788.363	(325.661)	2.918.373	17.882.664
Vergi Karşılığı	-	-	-	(4.822.933)	(4.822.933)
Vergi Sonrası Kar	8.501.589	6.788.363	(325.661)	(1.904.560)	13.059.731
Bölüm Varlıkları	128.579.825	338.318.866	288.773.971	93.638.414	849.311.076
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	86.235	86.235
Toplam Varlıklar	128.579.825	338.318.866	288.773.971	93.724.649	849.397.311
Bölüm Yükümlülükleri	382.451.220	214.336.989	117.710.797	55.675.740	770.174.745
Özkaynaklar	-	-	-	79.222.566	79.222.566
Toplam Yükümlülükler	382.451.220	214.336.989	117.710.797	134.898.305	849.397.311
ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL / TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DiĞER	TOPLAM FAALİYET
Net Faiz Geliri	7.574.521	6.703.203	7.638.210	3.476.633	25.392.568
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4.186.816	1.924.743	(118.327)	594.433	6.587.665
Temettü Gelirleri	-	-	-	22.178	22.178
Ticari K/Z	156.837	1.865.235	(1.612.370)	293.191	702.894
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	217.312	150.028	39.862	1.758.401	2.165.603
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(2.232.999)	(7.660.675)	(546.695)	493.940	(9.946.429)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(3.829.044)	(3.829.044)
Diğer Faaliyet Giderleri	(5.678.128)	(2.526.919)	(280.307)	(3.401.484)	(11.886.838)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	4.224.358	455.616	5.120.373	(591.752)	9.208.596
Vergi Karşılığı	-	-	-	(2.823.433)	(2.823.433)
Vergi Sonrası Kar	4.224.358	455.616	5.120.373	(3.415.184)	6.385.163
Bölüm Varlıkları	92.869.982	235.015.014	143.739.752	69.121.563	540.746.310
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	166.495	166.495
Toplam Varlıklar	92.869.982	235.015.014	143.739.752	69.288.058	540.912.805
Bölüm Yükümlülükleri	239.078.721	128.625.167	75.658.975	35.140.747	478.503.610
Özkaynaklar	-	-	-	62.409.195	62.409.195
Toplam Yükümlülükler	239.078.721	128.625.167	75.658.975	97.549.942	540.912.805

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.25 KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

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

Banka'nın 2020 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,238,003 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2021 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	12.938.908	6.305.090
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420.000.000	420.000.000
Hisse başına kar (tam TL)	0,03081	0,01501

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri 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.

2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2020: Yoktur).

3.27 İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

3.28 NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

3.29 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın, 1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren tek düzen hesap planına göre hazırlanan 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri ile diğer aktifler arasında 6,884,709 TL yurt dışı bankalar ile yapılan türev işlemleri üzerinden verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Bu işlemlerin sınıflandırılmasına istinaden ilgili geçmiş döneme (31 Aralık 2020) ait konsolide kar veya zarar tablosunda da bankalardan alınan faizler ile diğer faiz gelirleri arasında 40,089 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmanın konsolide nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Yurt dışı banka niteliğinde olmayan kuruluşlardaki teminatlar, diğer aktifler kaleminde izlenmeye devam edilmektedir.

Söz konusu sınıflandırma işleminin Banka'nın konsolide finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakit akış tablosunda "Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim" altında gösterilen "Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)" tutarını yeniden gözden geçirmiş ve finansman faaliyetleriyle ilişkilendirdiği sendikasyon, seküritizasyon ve özel amaçlı kredilerden kaynaklı nakit akışlarını "Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit" olarak sınıflamıştır. 31 Aralık 2021 tarihli nakit akış tablosu ile uyum için 31 Aralık 2020 tarihli nakit akış tablosunda, "Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)" ile "Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit" ve "Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı" satırları arasında sırasıyla 11,465,083 TL ve 3,602,991 TL tutarında yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

4 KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

4.1 KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

4.1.1 KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	4.972.554
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	11.880
Yedek akçeler	51.937.355	45.869.743
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16.884.604	8.669.080
Kar	12.952.191	6.513.366
Net Dönem Karı	12.938.908	6.305.090
Geçmiş Yıllar Karı	13.283	208.276
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	6.701	6.694
Azınlık payları	124.462	98.252
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	86.889.747	66.141.569
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	6.241.690	3.571.428
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	98.448	124.608
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	939.500	591.531
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7.279.638	4.287.567
Çekirdek Sermaye Toplamı	79.610.109	61.854.002
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	-	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Serefiye 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)	79.610.109	61.854.002
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	10.822.630	6.537.880
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)	6.178.553	4.623.236
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	17.001.183	11.161.116
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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 (-)	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	17.001.183	11.161.116
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	96.611.292	73.015.118
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	75	82
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.909	1.802
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEME 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)	96.608.308	73.013.234
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	584.065.437	432.914.519
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,63	14,29
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,63	14,29
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,54	16,87
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,14	4,13
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,14	0,13
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1,50	1,50
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,63	8,29
UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA 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	4.420.046	3.681.400
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeslik sınır öncesi)	19.206.297	12.839.046
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6.178.553	4.623.236
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	-	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21 Aralık 2021 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanmasına devam edilmesine ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirilmesine ilişkin negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı %13.98 seviyesine gerilemektedir.

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

4.1.2 ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN UNSURLARA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLECEK ARAÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER		
İhraççı	T. Garanti Bankası A.S.	T. Garanti Bankası A.S.	T. Garanti Bankası A.S.
Araçın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
Araçın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINMA DURUMU			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Araçın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	9.820 (31 Aralık 2020: 5.535)	253 (31 Aralık 2020: 253)	750 (31 Aralık 2020: 750)
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	9.820 (31 Aralık 2020: 5.535)	253 (31 Aralık 2020: 253)	750 (31 Aralık 2020: 750)
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Araçın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Araçın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 – USD 750,000,000	07.10.2024 – TL 252.880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
FAİZ/TEMETTÜ ÖDEMELERİ			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok	Yok	Yok

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 ÖZKAYNAK KALEMLERİ İLE BİLANÇO TUTARLARININ MUTABAKATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye yedekleri	784.434	(772.554)	11.880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772.554	(772.554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İs Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	9.029.070	1.620.545	10.649.615	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İst. Bağlı Ort. Hisseleri ile G. Menkul Satış Kazançları
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.852.255	-	1.852.255	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	7.176.815	1.620.545	8.797.360	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	51.937.355	-	51.937.355	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Kar veya Zarar	12.952.191	-	12.952.191	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	13.283	-	13.283	
Dönem Net Kar/ Zararı	12.938.908	-	12.938.908	
Azınlık Payları	319.516	(195.054)	124.462	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		1.037.948	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	79.222.566		79.610.109	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			79.610.109	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			10.822.630	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			6.178.553	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			17.001.183	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2.984	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			96.608.308	

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21 Aralık 2021 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farkları kaynaklı negatif farklar sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

ÖNCEKİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784.434	(772.554)	11.880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772.554	(772.554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	4.793.973	310.373	5.104.346	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İst.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.712.571	-	1.712.571	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3.081.402	310.373	3.391.775	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	45.869.743	-	45.869.743	
Kar veya Zarar	6.513.366	-	6.513.366	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	208.276	-	208.276	
Dönem Net Kar/ Zararı	6.305.090	-	6.305.090	
Azınlık Payları	247.679	(149.427)	98.252	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		716.139	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	62.409.195		61.854.002	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ana Sermaye		61.854.002	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		6.537.880	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı		4.623.236	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)		-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye		11.161.116	
Özkaynaktan İndirimler (-)		1.884	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam		73.013.234	

4.2 KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, 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 Kuruluna 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 değerliliği analiz edilmekte, 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 pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile 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 işlemleri yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt içi ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerinin incelenmesi suretiyle limit tahsis edilmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşlar değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 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 (OBI) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	%	%
Ortalama Üstü	7,73	5,12
Ortalama	32,32	33,28
Ortalama Altı	59,95	61,60
Toplam	100,00	100,00

RİSK SINIFLARI	CARİ DÖNEM (*)	ORTALAMA (**)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)	ORTALAMA (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	194.170.438	149.005.202	131.778.909	123.493.255
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.545.079	1.328.919	1.331.960	1.078.311
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	872.288	381.556	197.353	222.656
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.375.851	1.361.976	1.477.617	1.325.489
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	90.632.658	56.443.942	49.626.954	53.192.025
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	283.478.851	252.438.943	237.424.397	214.948.006
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	140.249.799	137.950.857	127.372.548	114.962.382
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	35.207.206	34.579.343	32.029.906	34.243.661
Tahsil gecikmiş alacaklar	4.095.971	4.544.795	5.270.867	6.061.327
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	26.478.438	8.938.379	981.045	1.086.353
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	29.268	29.544	23.030	25.973
Hisse senedi yatırımları	417.684	462.513	436.404	532.605
Diğer alacaklar	30.385.322	22.941.474	24.281.191	23.620.706

(*) 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.

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 %27.07 (31 Aralık 2020: %25.26) ve %34.05 (31 Aralık 2020: %31.73)'tir.

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 %38.81 (31 Aralık 2020: %34.54) ve %49.82 (31 Aralık 2020: %46.49)'dir.

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 %8.40 (31 Aralık 2020: %8.35) ve %10.98 (31 Aralık 2020: %10.77)'dir.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 19,206,297 TL 'dir (31 Aralık 2020: 12,702,385 TL).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.1 ÖNEMLİ BÖLGELERDEKİ ÖNEMLİLİK ARZ EDEN RİSKLERİN PROFİLİ

CARI DÖNEM (*)	RİSK SINIFLARI						DİĞER	TOPLAM
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ ARACI KURUMLARDAN BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR		
Yurt içi	170.195.009	43.220.072	246.871.213	134.830.690	31.300.283	4.014.733	54.722.119	685.154.119
Avrupa Birliği Ülkeleri	21.812.805	20.970.153	24.258.713	4.892.650	3.820.352	77.773	6.191.472	82.023.918
OECD Ülkeleri (**)	93	15.850.993	6.242.899	14.268	20.257	125	25.361	22.153.996
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	79.952	239.164	1.005	1.624	-	12	321.757
ABD, Kanada	89	8.944.156	2.328.089	24.083	27.199	132	793	11.324.541
Diğer Ülkeler	2.162.442	1.137.452	3.370.715	487.103	37.491	3.208	81.163	7.279.574
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	429.880	168.058	-	-	-	83.010	680.948
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	194.170.438	90.632.658	283.478.851	140.249.799	35.207.206	4.095.971	61.103.930	808.938.853

(*) 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

ÖNCEKİ DÖNEM (*)	RİSK SINIFLARI						DİĞER	TOPLAM
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ ARACI KURUMLARDAN BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR		
Yurt içi	115.760.274	17.572.021	209.474.373	120.819.994	28.590.016	5.050.446	25.456.358	522.723.482
Avrupa Birliği Ülkeleri	14.207.305	22.087.393	19.795.489	6.051.071	3.373.429	217.116	2.934.346	68.666.149
OECD Ülkeleri (**)	71.755	1.226.027	4.090.491	11.491	13.652	243	20.181	5.433.840
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	403.427	58.058	331	312	-	-	462.128
ABD, Kanada	953	6.898.166	1.368.667	16.383	22.108	142	-	8.306.419
Diğer Ülkeler	1.738.622	1.421.194	2.552.404	473.278	30.389	2.920	151.220	6.370.027
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	18.726	84.915	-	-	-	166.495	270.136
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	131.778.909	49.626.954	237.424.397	127.372.548	32.029.906	5.270.867	28.728.600	612.232.181

(*) 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.2 SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAPLARA GÖRE RİSK PROFİLİ

CARI DÖNEM (*)	RİSK SINIFLARI																TOPLAM					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		17	TP	YP		
Tarım	-	-	-	-	-	-	6.031.155	811.615	229.950	12.153	37.800	-	-	-	-	-	-	1.959.431	5.163.242	7.122.673		
Ciftçilik ve Havacılık	-	-	-	-	-	-	5.372.453	588.465	177.096	9.274	34.383	-	-	-	-	-	-	1.638.195	4.543.476	6.181.671		
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	184.759	188.150	36.916	1.755	3.101	-	-	-	-	-	-	174.077	240.604	414.681		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	473.943	35.000	15.938	1.124	316	-	-	-	-	-	-	147.159	379.162	526.321		
Sanayi	-	180.952	25.089	-	-	-	133.851.509	13.723.064	4.785.149	1.373.047	313.383	-	-	-	-	-	-	61.160.708	93.091.485	154.252.193		
Madencilik ve Tasovaklığı	-	-	-	-	-	-	6.590.559	432.219	94.527	2.822	1.458	-	-	-	-	-	-	1.880.310	5.241.275	7.121.585		
İmalat Sanayi	-	-	6	-	-	-	82.039.853	13.008.340	4.033.823	411.141	219.710	-	-	-	-	-	-	49.378.037	50.334.836	99.712.873		
Elektrik, Gaz, Su	-	180.952	25.083	-	-	-	45.221.097	282.505	656.799	959.084	92.215	-	-	-	-	-	-	9.902.361	37.515.374	47.417.735		
İnsaat	-	-	3	-	-	-	17.382.099	4.081.475	1.040.919	153.760	186.219	-	-	-	-	-	-	9.321.697	13.522.778	22.844.475		
Hizmetler	94.266	25	519.943	1.375.851	-	90.632.654	116.761.859	112.270.812	24.837.525	2.466.907	22.381.248	-	-	-	29.268	364.933	-	255.699.125	116.036.166	371.735.291		
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	513.494	-	-	-	52.815.359	100.068.920	20.008.723	1.257.853	21.566.511	-	-	-	-	-	-	170.373.843	25.857.017	196.230.860		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	25	3.109	-	-	-	9.521.661	2.528.609	2.540.268	102.605	163.801	-	-	-	-	-	-	6.544.827	8.315.251	14.860.078		
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	25.042.796	5.354.846	703.993	500.373	219.248	-	-	-	-	-	-	12.178.847	19.642.580	31.821.427		
Mali Kuruluşlar	93.799	-	-	1.375.851	-	90.632.654	17.382.530	238.408	210.523	2.478	323.793	-	-	-	29.268	364.933	-	55.745.061	54.909.176	110.654.237		
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	10	-	208	-	-	-	9.641.310	3.091.720	904.607	592.408	85.859	-	-	-	-	-	-	8.045.427	6.270.695	14.316.122		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.520		
Eğitim Hizmetleri	-	-	643	-	-	-	431.672	299.314	290.438	8.871	13.815	-	-	-	-	-	-	794.092	250.661	1.044.753		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	457	-	2.318	-	-	-	1.926.531	686.475	178.973	2.319	8.221	-	-	-	-	-	-	2.017.028	788.266	2.805.294		
Diğer	194.076.172	1.364.102	327.253	-	-	4	9.452.229	9.362.833	4.313.663	90.104	3.559.788	-	-	-	-	-	-	52.751	30.385.322	104.578.151	148.406.070	252.984.221
Toplam	194.170.438	1.545.079	872.288	1.375.851	-	90.632.658	283.478.851	40.249.799	35.207.206	4.095.971	26.478.438	-	-	-	29.268	417.684	30.385.322	432.719.112	376.219.741	808.938.853		

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM (*)	RISK SINIFLARI																	TOPLAM		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		TP	YP
Tarım	-	20	-	-	-	-	781.349	304.410	21.459	26.559	-	-	-	-	-	-	-	1.514.185	3.584.235	5.098.420
Ciftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	579.793	271.226	15.382	24.821	-	-	-	-	-	-	-	1.278.521	2.911.487	4.190.008
Ormanlık	-	20	-	-	-	-	165.776	26.405	5.050	1.420	-	-	-	-	-	-	-	130.596	224.634	355.230
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	35.780	6.779	1.027	318	-	-	-	-	-	-	-	105.068	448.114	553.182
Sanayi	-	52.833	-	-	-	-	11.745.379	5.730.921	1.908.628	144.398	-	-	-	-	-	-	-	51.648.580	76.591.541	128.240.121
Madencilik ve Tasovaklığı	-	-	-	-	-	-	4.152.738	182.097	4.265	1.307	-	-	-	-	-	-	-	1.823.025	2.919.487	4.742.512
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	11.054.375	4.206.245	357.321	53.892	-	-	-	-	-	-	-	40.248.597	39.687.636	79.936.233
Elektrik, Gaz, Su	-	52.826	-	-	-	-	40.240.831	288.899	1.342.579	1.547.042	-	-	-	-	-	-	-	9.576.958	33.984.418	43.561.376
İnsaat	-	-	-	-	-	-	14.359.495	3.442.234	1.052.408	278.304	220.994	-	-	-	-	-	-	7.530.898	11.822.537	19.353.435
Hizmetler	96.457	-	6.9661.477.617	-	49.626.954	103.691.102.937.022	21.090.920	2.957.369	294.405	-	23.030	301.031	-	-	-	-	-	174.272.187	106.230.686	280.502.873
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	144	-	-	-	46.414.228	90.635.516	16.252.688	1.248.222	161.194	-	-	-	-	-	-	128.705.362	26.006.630	154.711.992
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	2.709	-	-	-	8.581.940	2.566.009	2.602.855	146.311	18.641	-	-	-	-	-	-	5.624.205	8.294.260	13.918.465
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	23.330.881	4.310.066	600.398	552.437	22.823	-	-	-	-	-	-	8.688.127	20.128.649	28.816.776
Mali Kuruluşlar	95.204	-	-	-	-	-	15.010.705	256.246	169.298	2.234	59.286	-	-	-	23.030	301.031	-	22.456.308	44.565.297	67.021.605
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	12	-	4	-	-	-	7.697.613	2.348.813	978.214	996.715	30.522	-	-	-	-	-	-	6.156.749	5.895.144	12.051.893
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	2.365	-	-	-	604.102	266.497	233.459	7.431	1.146	-	-	-	-	-	-	899.935	215.065	1.115.000
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.241	-	1.573	-	-	-	2.051.633	553.875	254.008	4.019	793	-	-	-	-	-	-	1.741.501	1.125.641	2.867.142
Diğer	131.682.4521.331.940	137.554	-	-	-	-	6.751.215	10.466.564	3.851.247	105.107	294.689	-	-	-	135.373	24.281.191	-	60.645.776	118.391.556	179.037.332
Toplam	131.778.9091.331.960	197.3531.477.617	-	49.626.954	237.424.397	127.372.548	32.029.906	5.270.867	981.045	-	23.030	436.404	24.281.191	295.611.626	316.620.555	612.232.181	-	-	-	-

- 1-Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4-Cok taraflı kalkınma bankalarından sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5-Uluslararası teşkilatlardan sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6-Bankalar ve aracı kurumlarından sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7-Sarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8-Sarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9-Sarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyile teminatlandırılmış alacaklar
- 10-Tahsilat 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 sonrasi risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.3 VADE UNSURU TAŞIYAN RİSKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI

CARİ DÖNEM		VADEYE KALAN SÜRE							
RİSK SINIFLARI (*)		1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ	VADESİZ	TOPLAM	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56.952.697	7.241.495	3.916.049	5.387.271	71.542.218	49.130.708	194.170.438	
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	510	52.545	59.513	287.586	1.143.118	1.807	1.545.079	
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	380	232.061	66.943	79.766	209.754	283.384	872.288	
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	265	1.375.541	45	1.375.851	
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	39.631.620	10.735.209	3.643.541	3.541.709	10.317.281	22.763.298	90.632.658	
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	18.409.501	34.256.025	33.522.139	43.844.485	140.511.317	12.935.384	283.478.851	
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	24.646.107	17.179.327	7.017.957	13.078.924	61.157.631	17.169.853	140.249.799	
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	210.588	991.746	1.511.375	2.177.537	29.520.151	795.809	35.207.206	
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4.095.971	4.095.971	
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1.591.125	698.787	38.297	86.302	23.398.912	665.015	26.478.438	
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	-	-	-	-	-	29.268	29.268	
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	417.684	417.684	
17	Diğer alacaklar	92.353	534.239	-	-	-	29.758.730	30.385.322	
	Toplam	141.534.881	71.921.434	49.775.814	68.483.845	339.175.923	138.046.956	808.938.853	

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

ÖNCEKİ DÖNEM		VADEYE KALAN SÜRE							
RİSK SINIFLARI (*)		1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ	VADESİZ	TOPLAM	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27.870.980	4.156.076	4.476.768	5.359.994	64.052.103	25.862.988	131.778.909	
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	15.392	3.044	471.767	841.754	3	1.331.960	
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	605	401	24	16.559	107.025	72.739	197.353	
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	111.075	-	58.011	1.308.531	-	1.477.617	
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10.584.354	15.090.968	2.597.246	2.027.723	13.944.975	5.381.688	49.626.954	
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11.049.863	23.150.277	30.253.607	33.151.428	129.090.449	10.728.773	237.424.397	
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12.551.367	8.583.188	7.337.652	9.458.349	67.027.797	22.414.195	127.372.548	
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	265.406	642.340	1.195.459	1.777.273	27.007.293	1.142.135	32.029.906	
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5.270.867	5.270.867	
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	284.637	39.194	105.123	38.628	299.604	213.859	981.045	
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	-	-	-	-	-	23.030	23.030	
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	436.404	436.404	
17	Diğer alacaklar	68.512	781.571	-	-	-	23.431.108	24.281.191	
	Toplam	62.675.724	52.570.482	45.968.923	52.359.732	303.679.531	94.977.789	612.232.181	

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.4 RİSK SINIFLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihracının 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:

KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FITCH RATINGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	RİSK SINIFLARI		
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		KURUMSAL ALACAKLAR
			ORJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORJİNAL VADESİ 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 RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE RİSK TUTARLARI

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir:

CARİ DÖNEM	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DİĞER RİSK AĞIRLIKLARI	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Risk Ağırlıkları													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	185.851.732.30	892.599	- 29.939.321		- 21.389.509	49.397.259	126.680.139	306.380.643	25.657.931	-	-	-	1.004.708
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	187.983.925	406.040	- 29.939.321		- 21.373.423	43.625.430	123.391.834	301.432.506	25.511.030	-	-	-	1.004.708

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

ÖNCEKİ DÖNEM (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DİĞER RİSK AĞIRLIKLARI	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Risk Ağırlıkları													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	139.328.058	8.253.448	- 23.637.578		17.183.980	47.810.074	127.362.453	248.327.924	328.666	-	-	-	718.023
Öncesi Tutar	146.530.574	249.526	22.991.213		17.170.271	41.827.346	119.932.185	244.470.508	328.279	-	-	-	718.023

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.6 ÖNEMLİ SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAF TÜRÜNE GÖRE MUHTELİF BİLGİLER

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.

CARİ DÖNEM

	KREDİLER		BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS9)
	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	
Tarım	398.147	183.400	192.565
Ciftçilik ve Hayvancılık	140.652	154.795	116.054
Ormancılık	80.808	18.605	26.416
Balıkçılık	176.687	10.000	50.095
Sanayi	38.094.585	6.034.961	11.322.670
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.713.457	34.889	1.256.448
İmalat Sanayi	19.571.790	1.960.386	3.478.389
Elektrik, Gaz, Su	14.809.338	4.039.686	6.587.833
İnşaat	3.481.729	2.078.141	2.077.052
Hizmetler	34.283.462	7.984.382	11.529.308
Toptan ve Perakende Ticaret	8.495.111	2.393.771	2.622.687
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7.710.887	571.771	1.339.252
Ulaştırma ve Haberleşme	9.221.260	2.386.384	2.835.020
Mali Kuruluşlar	1.420.155	114.255	432.447
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	6.534.813	2.382.916	4.091.074
Serbest Meslek Hizmetleri	23.285	18.938	17.495
Eğitim Hizmetleri	345.032	82.907	115.532
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	532.919	33.440	75.801
Diğer	23.339.480	4.065.868	3.784.419
Toplam	99.597.403	20.346.752	28.906.014

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİLER		BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS9)
	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	
Tarım	350.161	173.628	158.475
Çiftçilik ve Hayvancılık	99.690	136.657	102.417
Ormancılık	52.887	29.723	30.922
Balıkçılık	197.584	7.248	25.136
Sanayi	21.319.083	5.238.007	7.614.535
Madencilik ve Taşocakçılığı	269.448	36.781	49.219
İmalat Sanayi	10.226.380	1.574.866	3.213.365
Elektrik, Gaz, Su	10.823.255	3.626.360	4.351.951
İnşaat	3.266.949	1.691.061	1.421.158
Hizmetler	17.604.880	6.848.200	7.073.461
Toptan ve Perakende Ticaret	6.795.254	2.099.028	2.294.678
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.311.665	418.978	605.597
Ulaştırma ve Haberleşme	2.054.486	1.919.166	1.484.689
Mali Kuruluşlar	995.814	95.816	375.479
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	4.772.220	2.133.045	2.074.765
Serbest Meslek Hizmetleri	8.872	3.245	3.567
Eğitim Hizmetleri	368.779	144.472	187.609
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	297.790	34.450	47.077
Diğer	27.148.071	3.601.444	4.159.820
Toplam	69.689.144	17.552.340	20.427.449

4.2.7 DEĞER AYARLAMALARI VE KREDİ KARŞILIKLARI DEĞİŞİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR (*)	KAPANIS BAKİYESİ
1 3. Aşama Karşılıkları	11.085.810	8.141.483	1.933.583	3.688.593	13.605.117
2 1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	12.702.385	20.787.514	14.490.883	(159.493)	19.158.509

ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR (*)	KAPANIS BAKİYESİ
1 3. Aşama Karşılıkları	12.853.350	4.722.139	1.805.393	4.684.286	11.085.810
2 1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	6.148.056	9.792.260	3.188.142	49.789	12.702.385

(*) Kur farklarını ve transferleri de içermektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.8 DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

CARİ DÖNEM

ÜLKE	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HAZIRLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	389.290.178	3.519	389.293.697
Romanya	17.570.248	-	17.570.248
İsviçre	5.416.606	-	5.416.606
İngiltere	4.874.880	2	4.874.882
Hollanda	3.655.023	137	3.655.160
Almanya	2.498.250	-	2.498.250
ABD	2.340.114	-	2.340.114
KKTC	1.544.387	-	1.544.387
Fransa	1.319.209	-	1.319.209
Diğer	8.362.969	6	8.362.975
Toplam	436.871.864	3.664	436.875.528

ÖNCEKİ DÖNEM

ÜLKE	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HAZIRLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	298.590.730	3.353.704	301.944.434
Romanya	12.448.844	-	12.448.844
İsviçre	3.676.130	-	3.676.130
Hollanda	3.373.826	137.996	3.511.822
Almanya	3.116.065	-	3.116.065
İngiltere	2.029.278	-	2.029.278
ABD	1.370.081	-	1.370.081
KKTC	1.059.804	-	1.059.804
Fransa	1.013.507	-	1.013.507
Diğer	6.899.154	-	6.899.154
Toplam	333.577.419	3.491.700	337.069.119

4.3 KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 71,087,244 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2020: 35,256,691 TL) ve 88,349,221 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2020: 48,572,126 TL) oluşmak üzere 17,261,977 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2020: 13,315,435 TL) taşımaktadır.

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

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

	EUR	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	14.8480	13.0930
<i>Bilanço tarihinden önceki:</i>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	14.7050	12.9750
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	14.2350	12.5430
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	13.2430	11.7140
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	12.7330	11.2390
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	13.0280	11.5040
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	15.2921	13.5250

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	DiĞER YP	TOPLAM
CARİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.407.375	60.662.242	18.323.831	110.393.448
Bankalar	21.555.210	29.781.293	6.516.420	57.852.923
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	116.072	5.671.892	-	5.787.964
Para Piyasalarından Alacaklar	382.470	2.964.598	-	3.347.068
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.025.904	8.863.962	3.372.901	20.262.767
Krediler (*)	107.543.502	105.356.815	18.882.972	231.783.289
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	8.853	-	2.112	10.965
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	54.260	17.248.535	-	17.302.795
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	11.385	83.303	-	94.688
Maddi Duran Varlıklar	461.288	346	284.780	746.414
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	(152.022)	1.517.239	(306.371)	1.058.846
Toplam Varlıklar	169.414.297	232.150.225	47.076.645	448.641.167
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.295.076	261.378	126.648	1.683.102
Döviz Tevdiat Hesabı	132.368.785	211.044.253	26.414.221	369.827.259
Para Piyasalarına Borçlar	4.416.567	2.406.050	321	6.822.938
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	17.439.924	22.607.853	806.971	40.854.748
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	952.681	53.084.494	-	54.037.175
Muhtelif Borçlar	1.434.414	1.207.116	201.382	2.842.912
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	71.101	584.701	-	655.802
Diğer Yükümlülükler (*****)	2.334.036	7.257.493	33.412.946	43.004.475
Toplam Yükümlülükler	160.312.584	298.453.338	60.962.489	519.728.411
Net Bilanço Pozisyonu	9.101.713	(66.303.113)	(13.885.844)	(71.087.244)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	49.280	69.118.019	19.181.922	88.349.221
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26.176.321	127.291.816	22.185.274	175.653.411
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	26.127.041	58.173.797	3.003.352	87.304.190
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
ÖNCEKİ DÖNEM				
Toplam Varlıklar	106.512.648	117.618.090	30.633.467	254.764.205
Toplam Yükümlülükler	89.510.091	162.878.000	37.632.805	290.020.896
Net Bilanço Pozisyonu	17.002.557	(45.259.910)	(6.999.338)	(35.256.691)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11.964.312)	50.846.573	9.689.865	48.572.126
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15.877.995	88.167.620	14.934.927	118.980.542
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27.842.307	37.321.047	5.245.062	70.408.416
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 391,134 TL tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

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

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

(*****) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 32.922,268 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.4 KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

4.4.1 VARLIKLARIN, YÜKÜMLÜLÜKLERİN VE NAZIM HESAP KALEMLERİNİN FAİZE DUYARLILIĞI (YENİDEN FİYATLANDIRMAYA KALAN SÜRELER İTİBARIYLA)

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	62.381.876	-	-	-	-	61.541.758	123.923.634
Bankalar	19.231.052	462.905	57.141	729	88.350	39.363.366	59.203.543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.046.263	416.458	4.940.840	302.606	468.898	663.968	7.839.033
Para Piyasalarından Alacaklar	30.930.752	-	2.964.470	-	-	12.417	33.907.639
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.876.695	7.860.613	13.606.215	11.638.214	8.093.547	9.671.014	55.746.298
Verilen Krediler	140.304.768	55.878.397	151.571.119	116.999.164	30.746.287	13.962.867	509.462.602
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.638.579	2.134.135	7.586.445	13.225.350	6.036.618	8.545.920	40.167.047
Diğer Varlıklar (**)	15.047	160.211	68.675	73.945	353	18.829.284	19.147.515
Toplam Varlıklar	261.425.032	66.912.719	180.794.905	142.240.008	45.434.053	152.590.594	849.397.311
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	676.948	848	4.155	150	-	1.775.129	2.457.230
Diğer Mevduat	233.933.451	44.959.487	25.373.900	5.505.720	-	270.603.638	580.376.196
Para Piyasalarına Borçlar	10.756.007	373.160	4.627.358	167.016	-	19.248	15.942.789
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	27.045.295	27.045.295
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	4.971.412	3.149.206	11.432.622	14.420.376	26.235.706	530.422	60.739.744
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.174.710	19.270.425	17.451.799	2.640.375	89.420	-	43.626.729
Diğer Yükümlülükler	17.846	49.413	142.856	526.220	121.000	118.351.993	119.209.328
Toplam Yükümlülükler	254.530.374	67.802.539	59.032.690	23.259.857	26.446.126	418.325.725	849.397.311
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.894.658	-	121.762.215	118.980.151	18.987.927	-	266.624.951
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(889.820)	-	-	-	(265.735.131)	(266.624.951)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	25.715.458	39.232.653	10.052.433	13.162.305	15.930.515	-	104.093.364
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8.541.340)	(30.163.619)	(16.643.865)	(25.147.605)	(21.464.011)	-	(101.960.440)
Toplam Pozisyon	24.068.776	8.179.214	115.170.783	106.994.851	13.454.431	(265.735.131)	2.132.924

(*) 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 kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21.781.892	-	-	-	-	33.937.455	55.719.347
Bankalar	7.899.203	145.185	221.242	-	65.371	20.918.298	29.249.299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	121.652	156.864	6.621.314	567.060	34.836	881.005	8.382.731
Para Piyasalarından Alacaklar	8.666.177	798.183	239.363	-	-	3.065	9.706.788
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.505.043	5.941.973	5.613.013	9.546.527	6.562.198	5.616.811	36.785.565
Verilen Krediler	84.830.111	43.814.653	115.732.970	87.848.725	17.083.286	11.358.661	360.668.406
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.535.903	2.274.122	10.104.577	8.039.157	4.363.794	5.921.358	33.238.911
Diğer Varlıklar (**)	158.019	165.689	27.044	63.987	6.938	6.740.081	7.161.758
Toplam Varlıklar	129.498.000	53.296.669	138.559.523	106.065.456	28.116.423	85.376.734	540.912.805
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	618.842	718	-	-	-	734.195	1.353.755
Diğer Mevduat	148.003.876	36.232.482	15.990.312	4.353.490	163.083	152.003.350	356.746.593
Para Piyasalarına Borçlar	750.442	945.271	181.195	1.266.256	-	20.814	3.163.978
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	16.096.546	16.096.546
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	10.355.512	2.854.920	4.205.539	12.078.742	15.547.005	512.271	45.553.989
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.130.547	8.829.527	12.712.012	1.805.954	85.199	56.944	26.620.183
Diğer Yükümlülükler	17.897	39.922	104.253	533.275	184.406	90.498.008	91.377.761
Toplam Yükümlülükler	162.877.116	48.902.840	33.193.311	20.037.717	15.979.693	259.922.128	540.912.805
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4.393.829	105.366.212	86.027.739	12.136.730	-	207.924.510
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(33.379.116)	-	-	-	-	(174.545.394)	(207.924.510)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	29.382.108	23.142.759	22.357.290	8.563.500	15.890.918	-	99.336.575
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(13.365.426)	(16.413.723)	(21.301.921)	(23.366.930)	(22.422.124)	-	(96.870.124)
Toplam Pozisyon	(17.362.434)	11.122.865	106.421.581	71.224.309	5.605.524	(174.545.394)	2.466.451

(*) 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.

4.4.2 PARASAL FİNANSAL ARAÇLARA UYGULANAN ORTALAMA FAİZ ORANLARI (%)

CARİ DÖNEM	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	(0,07)	-	-	7,74
Bankalar	0,01-0,30	0,01-0,22	-	13,50-26,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,42	5,13-10,00	-	3,00-20,06
Para Piyasalarından Alacaklar	(0,75)	0,05	-	14,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,38-4,48	4,38-11,88	-	14,90-18,87
Verilen Krediler (*)	0,35-9,50	0,10-7,11	-	10,75-30,00
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0,20	5,22	-	16,66-18,25
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,01	0,30	-	13,13
Diğer Mevduat	(0,75)-1,90	0,03-5,25	-	6,00-18,00
Para Piyasalarına Borçlar	(0,50)	0,64-2,62	-	13,20-22,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5,27	5,76	-	16,40-21,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,20-5,25	0,70-6,30	-	15,86-32,03

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	(0.07)	-	-	5.40
Bankalar	(0.63)-4.25	0.09-4.44	-	12.30-18.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.53	3.81-10.00	-	3.00-17.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.08	-	12.30-17.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.63-4.35	3.25-11.88	-	11.27-14.90
Verilen Krediler (*)	0.15-10.56	0.17-6.67	-	10.50-21.25
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.39	5.31	-	11.39-14.42
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	(0.30)-0.01	0.35-0.75	-	14.42
Diğer Mevduat	(0.75)-7.00	0.02-3.60	-	6.00-14.25
Para Piyasalarına Borçlar	(0.50)-(0.38)	0.33-2.62	-	7.48-18.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	5.76	-	9.25-15.40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.30-5.50	0.50-4.46	-	7.30-19.97

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

4.5 KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.5.1 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIK NİTELİĞİNDEKİ HİSSE SENEDİ YATIRIMLARINA İLİŞKİN MUHASEBE UYGULAMALARIYLA İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

4.5.2 HİSSE SENEDİ YATIRIMLARININ BİLANÇO DEĞERİ, GERÇEĞE UYGUN DEĞER VE PİYASA DEĞERİ KARŞILAŞTIRMASI

CARİ DÖNEM	KARŞILAŞTIRMA		
HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER	PİYASA DEĞERİ
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A	58.794	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25.557	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1.014	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	KARŞILAŞTIRMA		
HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER	PİYASA DEĞERİ
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A	139.056	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25.555	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1.014	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.5.3 HİSSE SENEDİ YATIRIMLARININ GERÇEKLEŞMİŞ KAZANÇ VEYA KAYIPLARI, YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI VE GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VEYA KAYIPLARI İLE BUNLARIN ANA VE KATKI SERMAYEYE DAHİL EDİLEN TUTARLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM		DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/ KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
PORTFÖY			TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	TOPLAM	ANA SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	52.928	-	52.928
3	Diğer Hisse Senetleri	-	50.474	50.474	-	-	-
	Toplam	-	50.474	50.474	52.928	-	52.928

ÖNCEKİ DÖNEM		DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/ KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
PORTFÖY			TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	TOPLAM	ANA SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	43.051	-	43.051
3	Diğer Hisse Senetleri	-	28.973	28.973	-	-	-
	Toplam	-	28.973	28.973	43.051	-	43.051

4.5.4 HİSSE SENEDİ BAZINDA SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ TUTARLARI

CARİ DÖNEM		BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
PORTFÖY				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	86.235	83.012	6.641
	Toplam	86.235	83.012	6.641

ÖNCEKİ DÖNEM		BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
PORTFÖY				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	166.495	166.495	13.320
	Toplam	166.495	166.495	13.320

4.6 LİKİDİTE RİSK YÖNETİMİ VE KONSOLİDE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

APKO, Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak 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, 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. 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 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.

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

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

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

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

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.

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, Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır. Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Ayrıca, Banka'nın kontrol ettiği her ortaklığın kendi bünyesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı oluşturulmuştur.

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

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL,USD/EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat buldurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurt dışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, EURO ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır. Bununla beraber yurt dışı bankalar ile de yasal limitler çerçevesinde swap işlemleri yapılmaktadır. Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("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 buldurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak buldurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Banka, 2021 yılı boyunca, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

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 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıklarının %5.12'si nakit, %46.85'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %48.03'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %79.82'i mevduat, %8.16'si alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %8.32'si ihraç edilen menkul kıymetler, %3.70'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 dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

CARİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER (*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			184.253.304	103.593.389
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	184.780.441	103.593.389	184.253.304	103.593.389
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	356.529.084	227.893.798	33.153.012	22.705.041
3 İstikrarlı mevduat	49.997.933	1.686.793	2.499.897	84.340
4 Düşük istikrarlı mevduat	306.531.151	226.207.005	30.653.115	22.620.701
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	157.318.783	97.556.394	78.673.136	46.207.148
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	129.517.732	88.915.539	57.509.897	38.907.943
8 Diğer teminatsız borçlar	27.801.051	8.640.855	21.163.239	7.299.205
9 Teminatlı borçlar	734.233	87.312	565.670	-
10 Diğer nakit çıkışları	209.004.265	77.220.734	36.849.978	29.838.735
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.974.608	21.166.493	17.974.608	21.166.493
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	191.029.657	56.054.241	18.875.370	8.672.242
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5.924.880	5.178.394	296.244	258.920
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	24.383.570	24.156.430	1.219.178	1.207.821
16 Toplam Nakit Çıkışları	753.894.815	432.093.062	150.757.218	100.217.665
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	90.312	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	68.514.113	40.770.559	50.641.491	32.616.478
19 Diğer nakit girişleri	6.878.033	56.982.210	6.693.228	56.840.117
20 Toplam Nakit Girişleri	75.482.458	97.752.769	57.334.719	89.456.595
			ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER	
21 Toplam YKLV Stoku			184.253.304	103.593.389
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			93.422.499	25.054.416
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%197,05	%406,54

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

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

DÖNEM	TL+YP	YP
31 Ekim 2021	%184,33	%405,98
30 Kasım 2021	%188,17	%393,65
31 Aralık 2021	%218,64	%419,98

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER (*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			126,032,909	70,040,350
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	126.203.185	70.040.350	126.032.909	70.040.350
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	261.075.463	162.270.256	24.046.422	16.165.448
3 İstikrarlı mevduat	41.222.484	1.231.545	2.061.124	61.577
4 Düşük istikrarlı mevduat	219.852.979	161.038.711	21.985.298	16.103.871
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	102.101.201	59.125.079	52.434.274	28.699.864
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	82.317.838	51.632.393	36.990.764	22.256.103
8 Diğer teminatsız borçlar	19.783.363	7.492.686	15.443.510	6.443.761
9 Teminatlı borçlar	845.156	-	538.803	-
10 Diğer nakit çıkışları	148.726.089	53.443.587	24.239.896	20.394.324
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11.786.346	14.967.811	11.786.346	14.967.811
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	136.939.743	38.475.776	12.453.550	5.426.513
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.290.631	606.577	64.532	30.329
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14.233.664	13.802.738	711.683	690.137
16 Toplam Nakit Çıkışları	528.272.204	289.248.237	102.035.610	65.980.102
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	92.565	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	39.195.168	22.133.052	28.374.505	16.816.359
19 Diğer nakit girişleri	1.340.578	25.119.618	1.275.375	25.084.909
20 Toplam Nakit Girişleri	40.628.311	47.252.670	29.649.880	41.901.268
			ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER	
21 Toplam YKLV Stoku			126.032.909	70.040.350
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			72.385.730	24.078.834
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%174,33	%296,20

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

2020 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

DÖNEM	TL+YP	YP
31 Ekim 2020	%173,00	%223,90
30 Kasım 2020	%173,08	%300,94
31 Aralık 2020	%176,92	%363,75

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 AKTİF VE PASİF KALEMLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ

	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN	TOPLAM
CARİ DÖNEM								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	64.957.003	58.966.631	-	-	-	-	-	123.923.634
Bankalar	50.874.025	7.715.078	465.319	59.997	729	88.395	-	59.203.543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	631.521	918.405	202.888	4.863.434	734.628	467.410	20.747	7.839.033
Para Piyasalarından Alacaklar	-	30.943.041	-	2.964.598	-	-	-	33.907.639
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	521.200	478.683	4.160.027	4.001.130	30.314.320	16.270.938	-	55.746.298
Verilen Krediler	1.079.589	80.434.904	60.779.103	137.829.987	157.868.532	47.855.962	23.614.525	509.462.602
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	438.769	1.310.954	4.660.637	25.779.215	7.977.472	-	40.167.047
Diğer Varlıklar (*)	12.340.105	10.434.479	4.150.181	1.448.296	1.983.424	1.669.061	(12.878.031)	19.147.515
Toplam Varlıklar	130.403.443	190.329.990	71.068.472	155.828.079	216.680.848	74.329.238	10.757.241	849.397.311
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.770.159	681.918	848	4.155	150	-	-	2.457.230
Diğer Mevduat	293.535.295	212.306.612	47.108.214	22.837.065	4.566.943	22.067	-	580.376.196
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.427.476	3.532.169	27.798.183	3.039.960	2.828.941	-	43.626.729
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.788.633	385.534	174.600	4.594.022	-	-	15.942.789
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	1.064.373	2.847.586	10.632.178	16.731.458	29.464.149	-	60.739.744
Muhtelif Borçlar	25.481.531	383.009	65.587	101.817	5.392	317	1.007.642	27.045.295
Diğer Yükümlülükler (***)	5.499.815	3.759.536	3.208.296	1.804.221	2.668.055	6.108.836	96.160.569	119.209.328
Toplam Yükümlülükler	326.286.800	235.411.557	57.148.234	63.352.219	31.605.980	38.424.310	97.168.211	849.397.311
Likidite Açığı	(195.883.357)	(45.081.567)	13.920.238	92.475.860	185.074.868	35.904.928	(86.410.970)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6.407.754	1.459.290	768.271	968.276	(617.784)	-	8.985.807
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	145.750.057	39.457.741	16.303.512	10.984.895	2.139.677	-	214.635.882
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	139.342.303	37.998.451	15.535.241	10.016.619	2.757.461	-	205.650.075
Gayrinakdi Krediler	-	24.010.835	9.559.544	2.948.144	9.011.501	945.538	228.057.449	274.533.011
ÖNCEKİ DÖNEM								
Toplam Varlıklar	66.159.915	93.221.970	38.547.549	117.424.079	162.936.340	49.275.605	13.347.347	540.912.805
Toplam Yükümlülükler	174.754.243	156.673.274	47.674.271	32.364.825	29.200.694	24.900.778	75.344.720	540.912.805
Likidite Açığı	(108.594.328)	(63.451.304)	(9.126.722)	85.059.254	133.735.646	24.374.827	(61.997.373)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(796.440)	(2.522.343)	(320.890)	1.169.324	333.876	-	(2.136.473)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	69.857.751	40.608.005	16.406.111	6.272.979	1.878.345	-	135.023.191
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	70.654.191	43.130.348	16.727.001	5.103.655	1.544.469	-	137.159.664
Gayrinakdi Krediler	-	28.805.359	6.358.330	1.605.830	3.678.997	243.894	144.931.407	185.623.817

(*) 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 kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

CARİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Bankalar Mevduatı	2.457.430	2.457.101	1.770.150	609.566	73.079	4.155	150	-
Diğer Mevduat	580.375.996	582.262.817	293.533.534	65.302.153	176.025.774	29.294.600	18.080.846	25.911
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	43.626.729	54.856.201	-	8.482.499	1.571.737	34.711.977	22.605.534	(12.515.547)
Para Piyasalarına Borçlar	15.942.789	15.953.732	-	11.055.052	334.817	-	4.563.864	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	60.739.744	66.545.331	-	1.089.589	3.040.787	10.898.969	14.738.511	36.777.476
Kiralama İşlemlerinden	1.070.038	1.512.521	-	35.710	84.013	261.998	943.048	187.752
Toplam	704.212.726	723.587.703	295.303.684	86.574.568	181.130.207	75.171.699	60.931.952	24.475.593

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

ÖNCEKİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Bankalar Mevduatı	1.353.755	1.354.023	733.954	613.618	6.451	-	-	-
Diğer Mevduat	356.746.594	358.348.217	155.404.848	45.715.718	134.528.361	12.229.472	10.297.463	172.355
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	26.620.183	28.488.520	-	3.096.617	1.869.091	13.258.372	6.014.855	4.249.585
Para Piyasalarına Borçlar	3.163.978	3.168.876	199	466.235	1.242.618	192.873	1.266.951	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	45.553.989	51.809.314	-	1.084.039	4.165.481	6.051.418	19.270.865	21.237.511
Kiralama İşlemlerinden	1.026.367	1.412.557	-	30.560	58.016	180.287	872.708	270.986
Toplam	434.464.865	444.581.507	156.139.001	51.006.788	141.870.018	31.912.422	37.722.842	25.930.437

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

4.7 KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %6.99 (31 Aralık 2020: %8.28) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %21.60 artarken, toplam risk tutarı ise %44.97 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 129 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	CARİ DÖNEM (***)	ÖNCEKİ DÖNEM (***)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	609.497.285	526.380.516
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 (**)	(1.710.160)	(471.116)
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	(31.805.736)	(20.229.036)
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	59.248.686	21.674.603
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	5.744.892	2.533.857
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	1.082.192.564	746.499.630

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

(**) Cari dönem için 30 Eylül 2021, önceki dönem için ise 31 Aralık 2020 itibarıyla hazırlanan TMS'ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR		CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	779.942.765	546.520.546
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(936.855)	(709.113)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	779.005.910	545.811.433
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18.547.127	6.846.537
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	31.892.328	20.360.234
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	50.439.455	27.206.771
MENKUL KIYMET VEYA EMTİA TEMİNATLI FİNANSMAN İŞLEMLERİ			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.020.270	371.602
8	Araçlılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2.020.270	371.602
BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	256.471.821	175.643.681
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5.744.892)	(2.533.857)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	250.726.929	173.109.824
SERMAYE VE TOPLAM RİSK			
13	Ana sermaye	75.112.446	61.767.602
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	1.082.192.564	746.499.630
KALDIRAÇ ORANI			
15	Kaldıraç oranı	%6,99	%8,28

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

4.8 FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	DEFTER DEĞERİ		GERÇEĞE UYGUN DEĞER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Varlıklar	809.026.058	515.863.602	800.832.039	513.393.014
Para Piyasalarından Alacaklar	33.907.639	9.706.788	33.880.605	9.706.449
Bankalar (*)	161.903.439	67.081.201	161.867.750	67.080.592
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr ZararaYansıtılan Finansal Varlıklar	7.839.033	8.382.731	7.839.033	8.382.731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	55.746.298	36.785.565	55.746.298	36.785.565
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	40.167.047	33.238.911	40.898.277	33.872.550
Verilen Krediler	509.462.602	360.668.406	500.600.076	357.565.127
Finansal Yükümlülükler	737.927.938	456.559.572	736.044.329	455.271.381
Bankalar Mevduatı	2.457.230	1.353.755	2.462.229	1.353.990
Diğer Mevduat	580.376.196	356.746.593	578.653.254	355.323.678
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	59.569.518	29.784.161	59.600.008	29.762.387
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	60.739.744	45.553.989	60.543.588	45.710.252
Diğer Yükümlülükler	34.785.250	23.121.074	34.785.250	23.121.074

(*) TC Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 değerleri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değerleri gerçeğe uygun değerlerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

CARİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	47.038.165	8.691.183	16.950	55.746.298
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.735.528	519.026	4.584.479	7.839.033
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.662	16.728.703	147.532	16.879.897
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	910.172	-	910.172
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	49.777.355	26.849.084	4.748.961	81.375.400
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	23.363	9.044.526	3.588.682	12.656.571
Alınan Krediler (*)	-	-	24.183.368	24.183.368
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	772.164	-	772.164
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	23.363	9.816.690	27.772.050	37.612.103

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

ÖNCEKİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.871.657	2.794.978	118.930	36.785.565
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.811.693	2.016.293	4.554.745	8.382.731
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	7.581	3.927.929	221.889	4.157.399
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	457.153	-	457.153
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	35.690.931	9.196.353	4.895.564	49.782.848
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	5.351	6.393.815	1.237.105	7.636.271
Alınan Krediler (*)	-	-	16.137.939	16.137.939
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	900.619	-	900.619
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	5.351	7.294.434	17.375.044	24.674.829

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

Seviye 1: Özdeğer 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.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	4.895.564	4.576.976
Alışlar	260.585	452.994
İtfa veya Satış	(123.187)	(192.317)
Değerleme Farkı	(284.001)	60.781
Transferler	-	(2.870)
Dönem Sonu Bakiyesi	4.748.961	4.895.564

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.2.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metotlar (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları ve piyasa değeri) dikkate alınarak belirlenmiştir. Banka yönetimi, bağımsız değerlendirme şirketinin raporunda sunduğu metotları değerlendirmiş ve gerçeğe uygun değer üzerinde içsel değerlendirmesini yansıtmıştır. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

Söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan değerlendirme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değeri etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan girdiler; FAVÖK, büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Benzer piyasa çarpanları, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0.25 artması (%0.25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0.25 azalması/(%0.25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem karı yaklaşık 89 milyon TL artacaktır (89 milyon TL azalacaktır).

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 TRS işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

4.9 BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

4.10 RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 BANKA'NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI VE RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR

4.10.1.1 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği ve planlama ile likidite yeterliliği konularının yanı sıra 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. Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin önemini anlaşılmaması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

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

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.

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

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

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

Diğer yandan 16 Mart 2021 tarih ve 31425 sayılı Resmî 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 seçeneklerini" anlatan bir dokümandır. Bu planda stres senaryoları altında uygulanabilecek opsiyonların yanı sıra banka yapısı ile ilgili bilgiler de verilmektedir. Önlem Planının temel amaçları:

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önlem planına senaryolarının temel amacı, farklı önlem tedbirlerinin etkisini ve yapılabiliğini 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 RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLARA GENEL BAKIŞ

	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	467.503.057	360.123.635	37.400.245
2 Standart yaklaşım	467.503.057	360.123.635	37.400.245
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	26.751.943	9.712.230	2.140.155
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	26.751.943	9.712.230	2.140.155
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-icerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	29.268	23.030	2.341
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	34.619.138	18.058.688	2.769.531
17 Standart yaklaşım	34.619.138	18.058.688	2.769.531
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	55.162.031	44.996.936	4.412.962
20 Temel gösterge yaklaşımı	55.162.031	44.996.936	4.412.962
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)	584.065.437	432.914.519	46.725.234

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.2 FİNANSAL TABLOLAR VE RİSK TUTARLARI BAĞLANTILARI

4.10.2.1 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLAR VE EŞLEŞTİRME

CARİ DÖNEM	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (*)	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI					
		YASAL KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PIYASA RİSKİNE TABİ (**)	ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN
Finansal Varlıklar	173.599.802	298.173.164	276.941.758	32.075.919	9.192.749	(237.052)	-
Nakit Ve Nakit Benzerleri	119.908.232	216.797.764	216.578.335	456.481	-	(237.052)	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.666.911	7.839.033	4.617.125	83.444	3.170.765	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	41.105.100	55.746.298	55.746.298	13.745.925	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	4.919.559	17.790.069	-	17.790.069	6.021.984	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	407.491.074	520.130.322	537.768.476	4.428.007	-	(17.311.383)	(28.296)
Krediler	385.473.266	492.589.718	492.913.580	-	-	2.909	(28.296)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	8.743.838	12.656.284	12.656.284	-	-	-	-
Factoring Alacakları	3.882.122	4.216.600	4.216.600	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	33.141.756	40.167.047	40.167.047	4.428.007	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	23.749.908	29.499.327	12.185.035	-	-	17.314.292	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	689.189	585.948	585.948	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	64.305	86.235	86.235	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	8.597.063	6.106.320	6.007.871	-	-	98.449	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	790.055	963.650	24.151	-	-	939.499	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	356.466	652.633	652.633	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	142.623	30.727	30.727	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	3.984.036	4.443.291	4.443.291	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	13.782.672	18.225.021	21.843.354	-	-	(148.193)	(3.470.140)
TOPLAM VARLIKLAR	609.497.285	849.397.311	848.384.444	36.503.926	9.192.749	(16.658.680)	(3.498.436)
Mevduat	411.866.450	582.026.848	-	-	-	-	582.026.848
Alınan Krediler	31.953.572	43.626.729	-	3.870.977	-	-	39.755.752
Para Piyasalarına Borçlar	5.304.777	15.942.789	-	14.254.236	-	-	1.688.553
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	19.357.135	25.644.871	-	-	-	-	25.644.871
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	17.858.580	24.183.368	-	-	-	-	24.183.368
Türev Finansal Yükümlülükler	5.855.806	13.428.735	-	-	-	-	13.428.735
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	919.792	1.070.038	-	-	-	-	1.070.038
Karşılıklar	11.217.938	14.720.023	1.327.049	-	-	1.564.954	11.828.020
Cari Vergi Borcu	1.301.599	2.972.915	-	-	-	-	2.972.915
Ertelenmiş Vergi Borcu	339.074	55.096	-	-	-	-	55.096
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.551.814	10.911.505	-	-	-	10.822.630	88.875
Diğer Yükümlülükler	27.578.375	35.591.828	-	-	34.675	-	35.557.153
Özkaynaklar	68.392.373	79.222.566	-	-	-	78.708.461	514.105
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	609.497.285	849.397.311	1.327.049	18.125.213	34.675	91.096.045	738.814.329

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2021 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI						
	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (*)	YASAL KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PIYASA RİSKİNE TABİ (**)	ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN
Finansal Varlıklar	144.093.388	137.151.179	129.373.713	8.549.053	5.004.924	(419.339)	-
Nakit Ve Nakit Benzerleri	93.844.002	87.368.331	86.324.182	1.463.488	-	(419.339)	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.953.245	8.382.731	6.263.966	121.189	2.005.021	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35.433.071	36.785.565	36.785.565	2.348.798	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	6.863.070	4.614.552	-	4.615.578	2.999.903	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	361.317.038	372.771.271	383.725.220	72.084	-	(12.006.969)	(30.455)
Krediler	341.542.663	350.233.129	350.261.812	-	-	1.884	(30.455)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	7.539.540	7.508.708	7.508.708	-	-	-	-
Factoring Alacakları	2.983.659	2.926.569	2.926.569	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	33.151.951	33.238.911	33.238.911	72.084	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	23.900.775	21.136.046	10.210.780	-	-	12.008.853	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.019.735	931.753	931.753	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	50.625	166.495	166.495	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7.490.376	5.960.071	5.835.462	-	-	124.609	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	630.863	614.398	22.867	-	-	591.531	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	360.123	561.525	561.525	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	85.207	88.983	88.983	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	2.558.567	3.640.403	3.640.403	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	8.774.594	19.026.727	20.376.060	-	-	(19.056)	(1.330.277)
TOPLAM VARLIKLAR	526.380.516	540.912.805	544.722.481	8.621.137	5.004.924	(11.729.224)	(1.360.732)
Mevduat	345.502.600	358.100.348	-	-	-	-	358.100.348
Alınan Krediler	31.120.523	26.620.183	-	1.515.138	-	-	25.105.045
Para Piyasalarına Borçlar	3.097.071	3.163.978	-	2.184.230	-	-	979.748
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	23.532.271	22.817.081	-	-	-	-	22.817.081
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	15.591.683	16.137.939	-	-	-	-	16.137.939
Türev Finansal Yükümlülükler	7.645.106	8.536.890	-	-	-	-	8.536.890
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.230.781	1.026.367	-	-	-	-	1.026.367
Karşılıklar	9.405.118	10.035.571	809.936	-	-	1.367.718	7.857.917
Cari Vergi Borcu	357.638	2.296.347	-	-	-	-	2.296.347
Ertelenmiş Vergi Borcu	136.108	48.863	-	-	-	-	48.863
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.899.418	6.598.969	-	-	-	6.537.880	61.089
Diğer Yükümlülükler	20.827.627	23.121.074	-	-	26.314	-	23.094.760
Özkaynaklar	61.034.572	62.409.195	-	-	-	62.570.140	(160.945)
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	526.380.516	540.912.805	809.936	3.699.368	26.314	70.475.738	465.901.449

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Eylül 2020 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.2.2 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLARIN ANA KAYNAKLARI

CARİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	851.348.194	830.178.211	18.297.693	9.192.749
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	18.206.233	18.206.233	18.206.233	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	18.125.213	-	18.125.213	-
4 Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	34.675	-	-	34.675
5 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	851.394.539	848.384.444	18.378.713	9.158.074
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	979.218.453	85.879.434	7.392.434	645.378.259
7 Kredi risk azaltım tutarı		(45.628.806)	(40.491)	-
8 Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	2.468.440	-
9 Risk tutarları		888.635.072	28.199.096	654.536.333

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

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

ÖNCEKİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	551.574.434	542.294.154	6.192.810	5.004.924
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2.428.327	2.428.327	2.428.327	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	3.699.368	-	3.699.368	-
4 Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	26.314	-	-	26.314
5 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	550.277.079	544.722.481	4.921.769	4.978.610
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	639.814.324	53.565.358	4.440.481	149.026.010
7 Kredi risk azaltım tutarı		(14.652.603)	(23.304)	-
8 Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	525.717	-
9 Risk tutarları		583.635.236	9.864.663	154.004.620

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

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

4.10.2.3 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3 KONSOLİDE KEDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.3.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL BİLGİLER

4.10.3.1.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL BİLGİLER

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 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 müşteriye tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri özelliklerine ve büyüklüğüne 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.

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. 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 ayırtacak 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.

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, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Ticari Ürünler Tahsilat, Bireysel Ürünler Tahsilat, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Risk Stratejileri, Kredi Politikaları, Uygulama ve Analiz, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik, Risk Projeler, Validasyon, Kredi Risk Kontrol, Risk Yönetimi Kontrol ve Bölge Krediler Koordinasyon'dur.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Kredi Yapılandırma Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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. 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 yerinde ve merkezi kontroller gerçekleştirilmektedir. İkinci savunma hattında yer alan İç Kontrol Merkezi kredi riski yönetimiyle ilgili görev yapan iş/destek birimlerinde ve şubelerde merkezi incelemelerin yanı sıra yerinde teminat ve sözleşme kontrolleri, bölgelerde ise işleyiş incelemesi gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesine ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin ikinci seviye kontrol uzmanı sıfatıyla periyodik olarak kontrol ve değerlendirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

4.10.3.1.2 KONSOLİDE VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ

CARİ DÖNEM	YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI		KARŞILIKLAR/ AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
	TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1 Krediler	18.344.496	690.984.937	12.185.034	697.144.399
2 Borçlanma araçları	-	95.392.145	-	95.392.145
3 Bilanço dışı alacaklar	2.019.657	140.532.796	1.332.807	141.219.646
4 Toplam	20.364.153	926.909.878	13.517.841	933.756.190

ÖNCEKİ DÖNEM	YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI		KARŞILIKLAR AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
	TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1 Krediler	16.118.312	424.405.592	10.215.084	430.308.820
2 Borçlanma araçları	-	71.395.169	-	71.395.169
3 Bilanço dışı alacaklar	1.441.170	86.226.142	813.149	86.854.163
4 Toplam	17.559.482	582.026.903	11.028.233	588.558.152

4.10.3.1.3 TEMERRÜDE DÜŞMÜŞ ALACAKLAR VE BORÇLANMA ARAÇLARI STOĞUNDAKİ DEĞİŞİMLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	16.118.312	19.510.386
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	4.529.388	2.453.775
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(602.424)	-
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	(4.166.399)	(4.887.932)
5 Diğer değişimler (-) (Tasıl edilen tutarlar ve kur farkları)	2.465.619	(957.917)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	18.344.496	16.118.312

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.1.4 KONSOLİDE VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ İLAVE AÇIKLAMALAR

4.10.3.1.4.1 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

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, 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 ALACAKLARIN COĞRAFİ BÖLGELER, SEKTÖRE VE KALAN VADESİNE GÖRE KIRILIMI

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

4.10.3.1.4.3 COĞRAFİ BÖLGE VE SEKTÖR BAZINDA KARŞILIK AYRILAN ALACAK TUTARLARI

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEBİLİR TUTAR	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEBİLİR TUTAR
Yurtiçi	16.247.609	10.727.441	4.008.373	14.716.540	9.366.209	4.481.943
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.496.247	1.119.058	155.589	997.894	628.626	402.373
OECD Ülkeleri	86.118	49.923	2.202	48.501	28.311	16
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	590	200	-	4.062	3.920	33
Diğer Ülkeler	513.932	288.412	235	351.315	188.018	3.567
Toplam	18.344.496	12.185.034	4.166.399	16.118.312	10.215.084	4.887.932

Tarım	CARİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEBİLİR TUTAR
Tarım	189.104	134.953	6.073
Çiftçilik ve Hayvancılık	159.485	110.075	5.001
Ormanlık	20.123	16.704	1.040
Balıkçılık	9.496	8.174	32
Sanayi	5.519.879	3.631.660	1.414.609
Madencilik ve Taşocakçılığı	33.731	30.321	2.434
İmalat Sanayi	1.741.698	1.244.553	92.793
Elektrik, Gaz, Su	3.744.450	2.356.786	1.319.382
İnşaat	821.883	589.022	21.985
Hizmetler	7.376.881	5.052.375	1.138.989
Toptan ve Perakende Ticaret	2.336.843	1.710.824	109.340
Otel ve Lokanta Hizmetleri	591.166	424.193	23.910
Ulaştırma ve Haberleşme	1.889.137	1.248.862	331.255
Mali Kuruluşlar	114.184	84.809	705
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.311.999	1.471.399	630.238
Serbest Meslek Hizmetleri	34.242	30.969	-
Eğitim Hizmetleri	76.067	60.517	42.960
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23.243	20.802	581
Diğer	4.436.749	2.777.024	1.584.743
Toplam	18.344.496	12.185.034	4.166.399

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	ÖNCEKİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNEBİLİR TUTAR
Tarım	176.729	125326	8.567
Ciftçilik ve Hayvancılık	139.864	96.343	7.863
Ormanlık	30.121	23.269	193
Balıkçılık	6.744	5.714	511
Sanayi	4.837.239	2968542	1.893.917
Madencilik ve Taşocakçılığı	35.382	29.978	49.393
İmalat Sanayi	1.364.789	1.058.727	359.402
Elektrik, Gaz, Su	3.437.068	1.879.837	1.485.122
İnşaat	859.981	520.070	149.247
Hizmetler	6.838.175	4286026	1.274.655
Toptan ve Perakende Ticaret	2.359.176	1.664.312	307.415
Otel ve Lokanta Hizmetleri	427.149	261.661	94.872
Ulaştırma ve Haberleşme	1.576.312	994.316	494.902
Mali Kuruluşlar	95.705	63.039	848
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.062.454	1.059.789	343.680
Serbest Meslek Hizmetleri	156.475	95.402	26.702
Eğitim Hizmetleri	137.350	127.909	4.672
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23.554	19.598	1.564
Diğer	3.406.188	2.315.120	1.561.546
Toplam	16.118.312	10.215.084	4.887.932

4.10.3.1.4.4 TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR İÇİN YAŞLANDIRMA ANALİZİ

CARİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	892.281	2.186.704	5.635.133	4.396.468	805.670
Bireysel Krediler	1.102.229	738.716	527.765	127.773	101.213
Kredi Kartları	324.145	243.208	182.002	29.271	11.921
Diğer	928.647	27.953	59.275	11.190	12.932
Toplam	3.247.302	3.196.581	6.404.175	4.564.702	931.736
ÖNCEKİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	372.970	822.572	9.668.663	937.610	607.557
Bireysel Krediler	270.132	467.045	1.082.754	114.944	90.097
Kredi Kartları	56.496	183.433	516.004	22.126	16.422
Diğer	716.211	14.564	155.253	2.648	811
Toplam	1.415.809	1.487.614	11.422.674	1.077.328	714.887

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.2 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIMI

4.10.3.2.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ İLE İLGİLİ NİTELİKSEL GEREKSİNİMLER

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, 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 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	640.153.697	56.990.702	53.883.805	2.138.701	2.138.701	-	-
2 Borçlanma araçları	95.276.314	115.831	29.620	-	-	-	-
3 Toplam	735.430.011	57.106.533	53.913.425	2.138.701	2.138.701	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	18.051.947	292.549	10.824	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	400.673.013	29.635.807	27.973.156	8.959.316	8.959.316	-	-
2 Borçlanma araçları	71.128.582	266.587	31.236	-	-	-	-
3 Toplam	471.801.595	29.902.394	28.004.392	8.959.316	8.959.316	-	-
4 Temerrüde düşmüş	15.970.985	147.327	6.255	-	-	-	-

4.10.3.3 STANDART YAKLAŞIM KULLANILMASI DURUMUNDA KONSOLİDE KREDİ RİSKİ

4.10.3.3.1 BANKALARIN KREDİ RİSKİNİ STANDART YAKLAŞIM İLE HESAPLARKEN KULLANDIĞI DERECELENDİRME NOTLARIYLA İLGİLİ YAPILACAK NİTEL AÇIKLAMALAR

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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:

KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FITCH RATINGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	RISK SINIFLARI		KURUMSAL ALACAKLAR
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		
			ORJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORJİNAL VADESİ 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

4.10.3.3.2 MARUZ KALINAN KONSOLİDE KREDİ RİSKİ VE KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

CARİ DÖNEM	RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
		BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	177.051.947	2.723.197	179.182.486	131.919	3.061.308	%2
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1.518.093	29.004	1.518.094	26.987	798.813	%52
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	851.350	48.525	851.280	13.659	864.939	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	45	-	45	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	74.366.316	17.546.678	42.230.667	6.085.696	17.054.467	%35
7	Kurumsal alacaklar	230.098.527	109.330.712	224.470.863	48.460.061	268.477.051	%98
8	Perakende alacaklar	130.425.264	101.236.710	127.673.465	9.180.794	105.995.337	%77
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	21.374.995	16.178	21.359.753	13.669	7.480.698	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	12.267.483	2.636.176	12.220.682	1.543.791	8.913.316	%65
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4.095.971	92	4.095.891	-	2.843.036	%69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	26.184.354	558.407	26.038.425	292.442	38.891.920	%148
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	29.268	-	29.268	-	29.268	%100
16	Hisse senedi yatırımları	417.684	-	417.684	-	417.684	%100
17	Diğer alacaklar	30.385.322	-	27.825.888	-	12.704.488	%46
18	Toplam	709.066.619	234.125.679	667.914.491	65.749.018	467.532.325	%64

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM	RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
		BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	128.859.193	2.378.846	137.812.921	195.895	2.158.997	%2
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1.316.586	15.396	1.316.586	15.374	665.980	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	175.453	54.968	175.415	14.042	189.457	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.361.267	-	1.361.267	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37.118.646	28.095.309	28.893.402	5.060.375	11.433.582	%34
7	Kurumsal alacaklar	194.125.564	76.095.578	187.863.192	39.396.971	223.197.451	%98
8	Perakende alacaklar	120.578.183	75.102.371	113.745.130	6.183.272	89.942.445	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17.169.463	14.764	17.156.528	13.743	6.009.594	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13.345.421	2.425.680	13.277.497	1.492.470	9.512.165	%64
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5.270.867	143	5.270.855	-	3.672.900	%70
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	661.224	627.734	660.302	319.658	953.254	%97
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	23.030	-	23.030	-	23.030	%100
16	Hisse senedi yatırımları	436.404	-	436.404	-	436.404	%100
17	Diğer alacaklar	24.281.191	-	22.950.910	-	11.951.406	%52
18	Toplam	544.722.492	184.810.789	530.943.439	52.691.800	360.146.665	-

4.10.3.3 KREDİ RİSKİ SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE ALACAKLAR

CARİ DÖNEM	RİSK SINIFLARI	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DİĞERLERİ	TOPLAM RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	172.863.106	-	-	4.189.276	-	-	77.140	-	2.184.883	-	-	-	179.314.405
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.492.535	-	52.546	-	-	-	1.545.081
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	864.939	-	-	-	864.939
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	406.040	-	25.085.169	-	-	21.591.688	-	1.233.466	-	-	-	48.316.363
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	651.890	-	-	7.889.422	-	264.364.906	24.706	-	-	272.930.924
8	Perakende alacaklar	-	-	-	12.208	-	-	2.392	123.391.834	13.447.825	-	-	-	136.854.259
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	21.373.422	-	-	-	-	-	-	21.373.422
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	9.702.315	-	4.062.158	-	-	-	13.764.473
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.522.374	-	1.556.854	16.663	-	-	4.095.891
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	347.564	-	513.642	25.469.661	-	-	26.330.867
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	29.268	-	-	-	29.268
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	417.684	-	-	-	417.684
17	Diğer alacaklar	15.120.773	-	-	779	-	-	-	-	12.704.336	-	-	-	27.825.888
18	Toplam	187.983.924	406.040	-29.939.322	-21.373.422	43.625.430	123.391.834	301.432.507	25.511.030	-	-	-	-	-733.663.509

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM												TOPLAM	
RİSK SINIFLARI	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DiĞERLERİ	RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	134.038.286	-	-	2.222.661	-	66.808	-	1.681.061	-	-	-	138.008.816
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1.331.960	-	-	-	-	-	1.331.960
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	189.457	-	-	-	189.457
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.361.267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.361.267
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	211.554	-	18.660.820	-	14.768.433	-	312.970	-	-	-	33.953.777
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	770.745	-	6.892.234	-	219.597.184	-	-	-	227.260.163
8	Perakende alacaklar	-	-	-	4.922	-	4.608	119.918.872	-	-	-	-	119.928.402
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	17.170.271	-	-	-	-	-	-	17.170.271
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	10.515.603	-	4.254.364	-	-	-	14.769.967
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3.204.330	-	2.058.107	8.418	-	-	5.270.855
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	373.268	-	286.831	319.861	-	-	979.960
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	23.030	-	-	-	23.030
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	436.404	-	-	-	436.404
17	Diğer alacaklar	10.998.800	-	-	879	-	-	-	11.951.231	-	-	-	22.950.910
18 Toplam	146.398.353	211.554	-21.660.027	-17.170.271	37.157.244	119.918.872	240.790.639	328.279	-	-	-	-	583.635.239

4.10.4 KONSOLİDE KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE (KKR) İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.4.1 KONSOLİDE KKR'YE İLİŞKİN NİTEL AÇIKLAMALAR

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.2 KONSOLİDE KKR'NİN ÖLÇÜM YÖNTEMLERİNE GÖRE DEĞERLENDİRİLMESİ

CARİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	12.600.494	5.188.104		1.4	17.751.091	14.110.822
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)					2.131.997	495.147
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						14.605.969

ÖNCEKİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	4.615.578	4.440.481		1.4	9.032.754	6.036.250
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)					831.909	255.651
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						6.291.901

4.10.4.3 KREDİ DEĞERLEME AYARLAMALARI (KDA) İÇİN KONSOLİDE SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR (AZALTIMI SONRASI)	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLILIK 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	17.439.936	12.145.974	8.994.534	3.420.329
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	17.439.936	12.145.974	8.994.534	3.420.329

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.4 RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE KKR

CARİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								TOPLAM DİĞER KREDİ RİSKİ	
	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150		
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	618.535	-	-	-	-	-	7.454.303	-	-	8.072.838
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	14	-	-	14
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	207.693	-	-	-	-	-	-	-	-	207.693
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	311.153	-	1.416.763	5.789.451	-	798	-	-	7.518.165
Kurumsal alacaklar	-	10.138	-	823	197.017	-	3.841.508	-	-	4.049.486
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	34.892	-	-	-	34.892
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	826.228	321.291	-	1.417.586	5.986.468	34.892	11.296.623	-	-	19.883.088

ÖNCEKİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								TOPLAM DİĞER KREDİ RİSKİ	
	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150		
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	119.190	-	-	-	486.670	-	310.327	-	-	916.187
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	13.031	-	-	-	-	-	-	-	-	13.031
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	37.972	-	1.322.291	4.153.453	-	17.889	-	-	5.531.605
Kurumsal alacaklar	-	-	-	8.895	29.979	-	3.351.642	-	-	3.390.516
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	13.313	-	-	-	13.313
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	132.221	37.972	-	1.331.186	4.670.102	13.313	3.679.869	-	-	9.864.663

4.10.4.5 KONSOLİDE KKR İÇİN KULLANILAN TEMİNATLAR

CARİ DÖNEM	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	30.430	-	-	-	7.425.300	125.157
Nakit-yabancı para	7.077	-	-	-	7.365.675	269.839
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	35.564	2.849.774
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	1.727.474
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	268.348	1.584.520
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	8.404.357
Toplam	37.507	-	-	-	15.094.887	14.961.121

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	15.572	-	-	-	118.547	153.763
Nakit-yabancı para	7.732	-	-	-	3.580.798	1.423.469
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	152.722	1.361.583
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	1.398.680	1.069.544
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	879.893
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	23.304	-	-	-	5.250.747	4.888.252

4.10.4.6 KONSOLİDE KREDİ TÜREVLERİ

Nominal	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	18.780.491	-	17.147.156
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	18.780.491	-	17.147.156
Gerçeğe Uygun Değer	-	(2.436.949)	-	(1.172.291)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-	-	64.814
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(2.436.949)	-	(1.237.105)

4.10.4.7 MERKEZİ KARŞI TARAF OLAN RİSKLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		6.426		3.680
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)		-		-
(i) Tezgahtëstü türev finansal araçlar	321.290	6.426	183.983	3.680
(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 taaahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)		-		-
(i) Tezgahtëstü 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	-	-	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.5 KONSOLİDE MENKUL KIYMETLEŞTİRMEYE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

4.10.6 KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.6.1 KONSOLİDE PİYASA RİSKİYLE İLGİLİ NİTELİKSEL BİLGİLER

Piyasa riskinin yönetimi, Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riskinin yönetiminde Banka, ekonomik şartlar, piyasa ve likidite koşulları ile bunların piyasa riskine etkilerini, piyasa riskine konu portföyün içeriğini, 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. 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.

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

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 YAKLAŞIMA GÖRE KONSOLİDE PİYASA RİSKİ

		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR (*)	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dolaysız pesin ürünler		34.541.500	17.890.638
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.697.562	2.011.799
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	3.006.900	1.528.638
3	Kur riski	27.874.775	14.265.163
4	Emtia riski	962.263	85.038
Opsiyonlar		77.638	168.050
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	77.638	168.050
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	34.619.138	18.058.688

(*) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmî 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 KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

CARİ DÖNEM	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	TOPLAM/POZİTİF BRÜT GELİR YILI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	26.386.033	26.949.357	34.923.860	29.419.750	%15	4.412.962
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						55.162.031
ÖNCEKİ DÖNEM						
ÖNCEKİ DÖNEM	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	TOPLAM/POZİTİF BRÜT GELİR YILI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	18.659.707	26.386.033	26.949.357	23.998.366	%15	3.599.755
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						44.996.936

4.10.8 BANKACILIK HESAPLARINDAKİ KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.8.1 BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİNİN NİTELİĞİ VE KREDİ ERKEN GERİ ÖDEMELERİ VE VADELİ MEVDUATLAR DIŞINDAKİ MEVDUATLARIN HAREKETİNE İLİŞKİN OLANLAR DA DAHİL ÖNEMLİ VARSAYIMLAR İLE FAİZ ORANI RİSKİNİN ÖLÇÜM SIKLIĞI

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlandırma 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 fiyatlandırma ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlandırma riskinin izlenmesi kapsamında durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, 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, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle 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 fiyatlandırma sistemi vasıtasıyla, faiz riskinden arındırılmakta, bu riskler Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir yapıda yönetilmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.8.2 BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİNİN STANDART ŞOK YÖNTEMİYLE ÖLÇÜLMESİNE VE DEĞERLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK UYARINCA FAİZ ORANLARINDAKİ DALGALANMALARDAN SOLO BAZDA DOĞAN EKONOMİK DEĞER FARKLARI

CARİ DÖNEM	UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ			
1 TL	(+) 500 baz puan	(4.918.711)	%(5,22)
2 TL	(-) 400 baz puan	4.462.149	%4,74
3 USD	(+) 200 baz puan	975.143	%1,04
4 USD	(-) 200 baz puan	(934.898)	%(0,99)
5 EURO	(+) 200 baz puan	2.310.778	%2,45
6 EURO	(-) 200 baz puan	(2.516.691)	%(2,67)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.010.560	%1,07
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.632.790)	%(1,73)

ÖNCEKİ DÖNEM	UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ			
1 TL	(+) 500 baz puan	(6.209.372)	%(8,56)
2 TL	(-) 400 baz puan	5.872.483	%8,09
3 USD	(+) 200 baz puan	401.784	%0,55
4 USD	(-) 200 baz puan	(629.807)	%(0,87)
5 EURO	(+) 200 baz puan	1.446.619	%1,99
6 EURO	(-) 200 baz puan	(1.707.593)	%(2,35)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.535.083	%4,87
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4.360.969)	%(6,02)

4.10.9 ÜCRETLENDİRME POLİTİKASINA İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.9.1 ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

4.10.9.1.1 ÜCRETLENDİRME KOMİTESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2021 yılı içerisinde 5 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,
- İcracı 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 2021 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 26'dır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.9.1.2 ÜCRETLENDİRME SÜRECİNİN TASARIMI VE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

- Adil
- Şeffaf
- Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- 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.

2021 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, yalnızca politikada yıl içerisinde yapılan zam dönemi 2022 yılı itibarıyla Nisan ayı yerine Ocak ayı olarak güncellenmiştir. 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 BANKANIN ÜCRETLENDİRME SÜREÇLERİNİN, CARİ VE GELECEKTEKİ RİSKLERİ ELE ALMA YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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 BANKANIN DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERİ PERFORMANS İLE İLİŞKİLENDİRME YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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 BANKANIN, UZUN DÖNEM PERFORMANSA GÖRE ÜCRETLENDİRMELERİ AYARLAMA METODLARINA DAİR DEĞERLENDİRME

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.9.1.6 DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERDE BANKA TARAFINDAN KULLANILAN ARAÇLAR VE BU ARAÇLARIN KULLANILMA AMAÇLARINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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 2021 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

Özellikli çalışanların tamamı için değişken ücret ödemelerinde kullanılan nakit dışı araçların türü ve payı aynı olup farklı uygulamalar bulunmamaktadır.

5 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1 KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1.1 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

5.1.1.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.916.282	14.818.119	2.722.172	6.956.041
TCMB	11.613.904	91.085.992	4.274.948	40.444.718
Diğer	-	4.489.337	2	1.321.466
Toplam	13.530.186	110.393.448	6.997.122	48.722.225

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	11.613.904	32.119.361	4.274.948	14.434.418
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	58.966.631	-	26.010.300
Toplam	11.613.904	91.085.992	4.274.948	40.444.718

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

1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2021 itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

2021/14 sayılı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.1.2 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	860.874	372.686	486.817	161.010
Yurtdışı	489.746	57.480.237	296.152	28.305.320
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.350.620	57.852.923	782.969	28.466.330

Yurt dışı Bankalar hesabında 20,499,346 TL (31 Aralık 2020: 9,311,678 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 5,937,765 TL'si (31 Aralık 2020: 2,222,619 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 368,848 TL'si (31 Aralık 2020: 201,295 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 14,192,733 TL'si (31 Aralık 2020: 6,887,764 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 566,270 TL (31 Aralık 2020: 465,118 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR
AB Ülkeleri	16.665.168	7.608.014	6.560.799	4.691.249
ABD, Kanada	13.043.367	-	6.769.759	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	5.157.638	12.495.993	4.434.919	4.419.134
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	222	-	108	-
Diğer	2.604.153	395.428	1.524.209	201.295
Toplam	37.470.548	20.499.435	19.289.794	9.311.678

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

5.1.1.3 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	30.560.571	-	8.043.941	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	30.235.884	-	8.003.922	-
Diğer	324.687	-	40.019	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	3.347.068	-	1.662.847
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	3.347.068	-	1.662.847
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30.560.571	3.347.068	8.043.941	1.662.847

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.1.4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	422.394	-	-	422.394
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.222.428	-	-	1.222.428
Dönem İçi Çıkanlar	(1.457.247)	-	-	(1.457.247)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	49.477	-	-	49.477
Dönem Sonu Karşılık	237.052	-	-	237.052

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	168.916	-	-	168.916
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.511.040	-	-	1.511.040
Dönem İçi Çıkanlar	(1.309.774)	-	-	(1.309.774)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	52.212	-	-	52.212
Dönem Sonu Karşılık	422.394	-	-	422.394

5.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

5.1.2.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	207.113	346.809	209.690	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	7.444	-
Toplam	207.113	346.809	217.134	-

5.1.2.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	1.022.981	726.919	759.526	2.153.945
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1.027.247	99.701	547.867	54.021
Diğer Finansal Varlıklar (*)	841	4.961.344	48.829	4.818.543
Toplam	2.051.069	5.787.964	1.356.222	7.026.509

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullanılan anaparası 769,872,381 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2020: 756,288,034 USD). Detayları 5.1.9.2 notunda açıklandığı üzere ilgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımını sonrası ilgili kredinin Banka'daki alacak payına denk gelen 154,885,708 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metotlar (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları ve piyasa değeri) dikkate alınarak belirlenmiştir. Banka yönetimi, bağımsız değerlendirme şirketinin raporunda sunduğu metotları değerlendirmiş ve gerçeğe uygun değer üzerinde içsel değerlendirmesini yansıtmıştır. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan değerlendirme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan girdiler; FAVÖK, büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0.25 artması/(%0.25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0.25 azalması/(%0.25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem karı yaklaşık 89 milyon TL artacaktır (89 milyon TL azalacaktır).

5.1.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.3.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN /BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	6.087.520	7.093.000	12.817.253	3.061.618
Repo İşlemlerine Konu Olan	3.164.455	1.934.356	-	219.574
Toplam	9.251.975	9.027.356	12.817.253	3.281.192

5.1.3.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	47.354.108	31.256.078
Borsada İşlem Gören	47.354.108	31.256.078
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	11.492	8.385
Borsada İşlem Gören	4.491	4.491
Borsada İşlem Görmeyen	7.001	3.894
Değer Artışı / Azalışı (-)	8.380.698	5.521.102
Toplam	55.746.298	36.785.565

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 52,353 TL (31 Aralık 2020: 164,180 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.4.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	815.864	28.818	372.828	24.911
Swap İşlemleri	13.545.112	2.312.911	1.614.096	2.059.196
Futures İşlemleri	-	-	-	5.315
Opsiyonlar	127.147	49.460	26.142	54.240
Diğer	-	585	-	671
Toplam	14.488.123	2.391.774	2.013.066	2.144.333

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	24.699	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	785.592	99.881	447.705	9.448
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	810.291	99.881	447.705	9.448

31 Aralık 2021 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	70.217.655	342.442	705.223	38.326.836	26.295	759.790
-TL	9.610.000	259.139	41.211	3.860.000	26.295	61.946
-YP	60.607.655	83.303	664.012	34.466.836	-	697.844
Çapraz Para Swap İşlemleri	3.488.320	439.357	62.957	3.134.232	423.881	139.983
-TL	241.643	437.676	-	1.183.661	421.410	71.706
-YP	3.246.677	1.681	62.957	1.950.571	2.471	68.277
Vadeli Döviz İşlemleri	1.173.459	117.291	3.984	42.320	-	846
-TL	305.650	113.476	-	21.523	-	-
-YP	867.809	3.815	3.984	20.797	-	846
Faiz Opsiyon İşlemleri	750.565	11.082	-	784.518	6.977	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	750.565	11.082	-	784.518	6.977	-
Toplam	75.629.999	910.172	772.164	42.287.906	457.153	900.619

5.1.4.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
				AKTİF	PASİF	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(22.791)	24.699	(2.023)	14.396
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	335.070	-	(389.725)	(2.802)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	-	-	64.211

ÖNCEKİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
				AKTİF	PASİF	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	12.559	-	(27.070)	18.333
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	20
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	348.896	-	(400.750)	(21.978)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	3.228	-	(67.438)	(52.891)

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.4 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			AKTİF	PASİF			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(70.129)	26.004	(43.043)	(4.338)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	317.743	(204.336)	562.576	129.670	54.829
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	398.750	-	(16.483)	(12.909)	28
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40.607	(62.957)	2.419	(2.809)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	113.476	-	113.476	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3.815	(3.984)	(571)	795	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	11.082	-	8.726	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli menkul kıymet	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(39.010)	9.924	22.764	(905)

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (63,349) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 73,422 TL'dir.

ÖNCEKİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			AKTİF	PASİF			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(123.688)	(112.416)	(14.968)	(6.424)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	26.295	(208.282)	(36.543)	(61.559)	(19.436)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	420.866	(46.409)	(41.184)	(19.599)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3.015	(26.136)	9.503	(9.766)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(846)	136	473	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	6.977	-	902	-	-
Spot Pozisyon (*)	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(3.338)	-	-
Spot Pozisyon (*)	Beklenen yatırım harcamaları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(24.655)	-	-
Spot Pozisyon (**)	Beklenen eurobond kupon gelirleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	24.655	-	-

(*) Bilançonun aktifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

(**) Bilançonun pasifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (154,611) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 131,477 TL'dir.

5.1.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.5.1 BANKANIN ORTAKLARINA VE MENSUPLARINA VERİLEN HER ÇEŞİT KREDİ VEYA AVANSIN BAKİYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1.817.495	-	878.143
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1.817.495	-	878.143
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	84.500	189.593	157.227	46.804
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	577.456	72	475.934	30
Toplam	661.956	2.007.160	633.161	924.977

5.1.5.2 BİRİNCİ VE İKİNCİ AŞAMA KREDİLER, DİĞER ALACAKLAR İLE YENİDEN YAPILANDIRILAN KREDİLER VE BUNLAR İÇİN AYRILAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
		YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
NAKDİ KREDİLER (*)			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas Dışı Krediler	391.524.686	41.128.085	24.025.963	18.622.413
İşletme Kredileri	63.329.690	5.127.228	1.162.338	8.914.648
İhracat Kredileri	42.712.881	3.125.527	170.593	274.861
İthalat Kredileri	992.623	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16.600.919	204.277	-	-
Tüketici Kredileri	85.788.205	9.607.263	2.861.705	73.851
Kredi Kartları	43.739.852	5.063.379	760.164	-
Diğer	138.360.516	18.000.411	19.071.163	9.359.053
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	14.245.706	895.197	651.673	24.383
Toplam	405.770.392	42.023.282	24.677.636	18.646.796

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM

NAKİ KREDİLER (*) (**)	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	
			YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas Dışı Krediler	276.811.710	38.490.252	14.616.905	5.101.354
İşletme Kredileri	54.797.706	5.888.387	1.092.210	2.637.340
İhracat Kredileri	27.270.952	1.190.085	121.912	134.943
İthalat Kredileri	1.440.733	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.141.605	311.043	540	-
Tüketici Kredileri	53.407.623	15.948.115	2.886.099	59.449
Kredi Kartları	29.180.808	3.717.502	422.390	-
Diğer	98.572.283	11.435.120	10.093.754	2.269.622
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8.459.960	804.310	243.682	21.921
Toplam	285.271.670	39.294.562	14.860.587	5.123.275

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

(**) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Aşama olarak sınıflandırmaya devam edilen krediler toplamı 176.155 TL'dir.

CARİ DÖNEM

	KURUMSAL/ TİCARİ KREDİLER		TÜKETİCİ KREDİLERİ		FİNANSAL KİRALAMA		FAKTORİNG		TOPLAM	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	125.163.779	146.722.382	107.972.550	11.650.063	2.564.847	7.553.313	2.834.268	1.309.190	238.535.444	167.234.948
2. Aşama Nakdi Krediler	15.318.170	51.500.834	15.695.416	1.262.026	193.600	1.373.229	4.439	-	31.211.625	54.136.089
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	140.481.949	198.223.216	123.667.966	12.912.089	2.758.447	8.926.542	2.838.707	1.309.190	269.747.069	221.371.037
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	2.787.105	12.595.095	1.315.114	173.108	73.000	312.227	10.526	935	4.185.745	13.081.365
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5.311.940	8.812.126	2.794.499	385.933	167.803	803.492	49.136	19.567	8.323.378	10.021.118
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	3.883.947	5.636.462	1.654.233	322.411	136.768	492.262	39.384	19.567	5.714.332	6.470.702

ÖNCEKİ DÖNEM

	KURUMSAL/ TİCARİ KREDİLER		TÜKETİCİ KREDİLERİ		FİNANSAL KİRALAMA		FAKTORİNG		TOPLAM	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	101.713.021	98.184.079	70.568.515	6.330.171	1.437.779	4.266.055	2.063.811	708.239	175.783.126	109.488.544
2. Aşama Nakdi Krediler	14.332.038	21.820.491	21.034.699	1.021.280	172.603	875.033	22.280	-	35.561.620	23.716.804
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	116.045.059	120.004.570	91.603.214	7.351.451	1.610.382	5.141.088	2.086.091	708.239	211.344.746	133.205.348
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	2.941.502	5.752.809	1.718.989	110.398	43.955	167.867	17.318	841	4.721.764	6.031.915
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5.549.537	7.107.478	2.277.695	294.125	208.367	548.871	118.958	13.281	8.154.557	7.963.755
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	4.175.931	3.811.057	1.466.325	213.753	146.356	282.100	106.281	13.281	5.894.893	4.320.191

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.937.910	-	2.189.211	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	14.329.200	-	8.564.468

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 4,936,289 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2020: 3,723,673 TL).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	2.428.351	50.950	-	2.479.301
İpotek / Hisse senetleri / KGF Kefaletleri	29.775.928	2.947.747	-	32.723.675
Rehin	11.317.960	198.775	-	11.516.735
Çek Senet	249.494	6.122	-	255.616
Diğer	19.359.068	8.448.715	-	27.807.783
Teminatsız	3.850.551	890.510	5.823.543	10.564.604
Toplam	66.981.352	12.542.819	5.823.543	85.347.714

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	801.533	85.105	-	886.638
İpotek / Hisse senetleri / KGF Kefaletleri	16.706.864	4.420.193	-	21.127.057
Rehin	3.780.513	283.672	-	4.064.185
Çek Senet	85.723	8.413	-	94.136
Diğer	10.924.606	13.326.871	-	24.251.477
Teminatsız	3.945.630	769.409	4.139.892	8.854.931
Toplam	36.244.869	18.893.663	4.139.892	59.278.424

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

CARİ DÖNEM (*)	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 Gün Arası	288.545	1.021.012	205.503	1.515.060
61-90 Gün Arası	328.962	405.865	103.266	838.093
Diğer	66.363.845	11.115.942	5.514.774	82.994.561
Toplam	66.981.352	12.542.819	5.823.543	85.347.714

ÖNCEKİ DÖNEM (*)	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 Gün Arası	273.322	670.489	110.504	1.054.315
61-90 Gün Arası	280.450	263.561	48.629	592.640
Diğer	35.691.097	17.959.613	3.980.759	57.631.469
Toplam	36.244.869	18.893.663	4.139.892	59.278.424

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 1.300.763 TL'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.3 VADE YAPISINA GÖRE NAKDİ KREDİLERİN DAĞILIMI

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	185.238.286	5.317	13.008.090	1.720.771
İhtisas Dışı Krediler	177.062.201	5.317	12.873.600	1.414.666
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8.176.085	-	134.490	306.105
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	220.511.043	15.746	29.015.192	41.603.661
İhtisas Dışı Krediler	214.441.422	15.746	28.254.485	41.233.710
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6.069.621	-	760.707	369.951
Toplam	405.749.329	21.063	42.023.282	43.324.432

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	118.193.873	265.317	8.404.611	677.672
İhtisas Dışı Krediler	113.147.788	265.317	8.182.242	563.022
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5.046.085	-	222.369	114.650
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	155.485.699	11.326.781	26.723.458	23.472.683
İhtisas Dışı Krediler	152.071.824	11.326.781	26.141.517	23.321.730
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.413.875	-	581.941	150.953
Toplam	273.679.572	11.592.098	35.128.069	24.150.355

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.4 TÜKETİCİ KREDİLERİ, BİREYSEL KREDİ KARTLARI, PERSONEL KREDİLERİ VE PERSONEL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	2.656.866	79.155.724	81.812.590
Konut Kredisi	27.930	25.280.926	25.308.856
Taşıt Kredisi	202.670	2.205.953	2.408.623
İhtiyaç Kredisi	2.426.266	51.668.845	54.095.111
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	159.261	159.261
Konut Kredisi	-	159.261	159.261
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2.279.253	9.898.564	12.177.817
Konut Kredisi	412.538	6.323.265	6.735.803
Taşıt Kredisi	339	17.151	17.490
İhtiyaç Kredisi	632.524	2.093.772	2.726.296
Diğer	1.233.852	1.464.376	2.698.228
Bireysel Kredi Kartları-TP	37.235.731	182.542	37.418.273
Taksitli	17.286.717	182.542	17.469.259
Taksitsiz	19.949.014	-	19.949.014
Bireysel Kredi Kartları-YP	617.223	5.356	622.579
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	617.223	5.356	622.579
Personel Kredileri-TP	40.277	192.755	233.032
Konut Kredisi	-	399	399
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	40.277	192.356	232.633
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	14.798	107.492	122.290
Konut Kredisi	4.491	54.083	58.574
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8.807	40.126	48.933
Diğer	1.500	13.283	14.783
Personel Kredi Kartları-TP	194.448	493	194.941
Taksitli	66.422	493	66.915
Taksitsiz	128.026	-	128.026
Personel Kredi Kartları-YP	9.425	141	9.566
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9.425	141	9.566
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3.808.407	-	3.808.407
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	17.627	-	17.627
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	46.874.055	89.702.328	136.576.383

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	1,312,986	61,142,502	62,455,488
Konut Kredisi	18,390	21,264,889	21,283,279
Taşıt Kredisi	150,350	1,941,950	2,092,300
İhtiyaç Kredisi	1,144,246	37,935,663	39,079,909
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	148,475	148,475
Konut Kredisi	-	148,475	148,475
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1,140,432	5,597,356	6,737,788
Konut Kredisi	211,993	3,514,446	3,726,439
Taşıt Kredisi	-	16,709	16,709
İhtiyaç Kredisi	388,306	1,329,661	1,717,967
Diğer	540,133	736,540	1,276,673
Bireysel Kredi Kartları-TP	25,699,907	290,857	25,990,764
Taksitli	12,675,471	290,857	12,966,328
Taksitsiz	13,024,436	-	13,024,436
Bireysel Kredi Kartları-YP	372,767	8,381	381,148
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	372,767	8,381	381,148
Personel Kredileri-TP	38,381	179,691	218,072
Konut Kredisi	-	808	808
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38,381	178,883	217,264
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	10,232	84,375	94,607
Konut Kredisi	3,251	41,114	44,365
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,759	31,230	36,989
Diğer	1,222	12,031	13,253
Personel Kredi Kartları-TP	142,946	613	143,559
Taksitli	50,521	613	51,134
Taksitsiz	92,425	-	92,425
Personel Kredi Kartları-YP	5,421	110	5,531
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,421	110	5,531
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,632,691	-	2,632,691
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	14,165	-	14,165
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	31,369,928	67,452,360	98,822,288

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.379.259	16.509.497	17.888.756
İşyeri Kredileri	5.772	917.076	922.848
Taahhüt Kredileri	423.952	7.368.245	7.792.197
İhtiyaç Kredileri	949.535	8.224.176	9.173.711
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	165.120	165.120
İşyeri Kredileri	-	49.357	49.357
Taahhüt Kredileri	-	4.701	4.701
İhtiyaç Kredileri	-	111.062	111.062
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	5.922.813	8.101.610	14.024.423
İşyeri Kredileri	5.921.878	6.831.566	12.753.444
Taahhüt Kredileri	935	1.157.872	1.158.807
İhtiyaç Kredileri	-	112.172	112.172
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	11.009.417	264.358	11.273.775
Taksitli	5.707.835	264.358	5.972.193
Taksitsiz	5.301.582	-	5.301.582
Kurumsal Kredi Kartları-YP	44.261	-	44.261
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	44.261	-	44.261
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.371.137	-	2.371.137
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	20.726.887	25.040.585	45.767.472

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.201.606	10.357.196	11.558.802
İşyeri Kredileri	797	684.036	684.833
Taahhüt Kredileri	322.558	3.238.507	3.561.065
İhtiyaç Kredileri	878.251	6.434.653	7.312.904
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	352.872	352.872
İşyeri Kredileri	-	47.604	47.604
Taahhüt Kredileri	-	50.229	50.229
İhtiyaç Kredileri	-	255.039	255.039
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.495.773	4.078.186	7.573.959
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	2.937	180.419	183.356
İhtiyaç Kredileri	-	88.733	88.733
Diğer	3.492.836	3.809.034	7.301.870
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6.532.632	248.274	6.780.906
Taksitli	3.209.845	248.274	3.458.119
Taksitsiz	3.322.787	-	3.322.787
Kurumsal Kredi Kartları-YP	18.792	-	18.792
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18.792	-	18.792
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.739.236	-	1.739.236
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	12.988.039	15.036.528	28.024.567

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI (*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	2.609.493	945.731
Özel	488.508.613	343.604.363
Toplam	491.118.106	344.550.094

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.7 YURTDIŞI VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI (*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	428.416.741	311.297.812
Yurtdışı Krediler	62.701.365	33.252.282
Toplam	491.118.106	344.550.094

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	535.798	722.522
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	535.798	722.522

5.1.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN 3. AŞAMA KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.226.102	383.555
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	813.154	507.631
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	10.145.778	9.323.898
Toplam	12.185.034	10.215.084

5.1.5.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	503.797	435.067	6.454.052
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	503.797	435.067	6.454.052
ÖNCEKİ DÖNEM			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	198.077	361.159	3.891.429
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	198.077	361.159	3.891.429

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	762.405	969.800	14.386.107
Dönem İçinde İntikal (+)	1.594.056	2.385.467	549.865
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	93.779	361.458	1.765.854
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	370.494	1.787.997	62.600
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	335.334	523.207	2.753.148
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	5.148	1.376	3.494.468
Satılan (-) (**)	-	-	665.407
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	272.257
Bireysel Krediler	-	-	254.627
Kredi Kartları	-	-	138.523
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	489.022	85.826	4.900.036
Dönem Sonu Bakiyesi	2.228.286	1.489.971	14.626.239
Karşılık (-)	1.226.102	813.154	10.145.778
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.002.184	676.817	4.480.461

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.603.803	5.246.849	11.659.734
Dönem İçinde İntikal (+)	997.420	962.942	493.413
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	97.374	2.692.721	7.223.925
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.698.999	7.254.399	60.622
Dönem İçinde Tahsilat (-)	346.504	991.956	1.989.216
Kayıtta Düşülen / Aktiften Silinen (-)	1.503	1.201	4.738.218
Satılan (-) (**)	50.970	-	96.040
Kurumsal ve Ticari Krediler	50.970	-	34.590
Bireysel Krediler	-	-	61.370
Kredi Kartları	-	-	80
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	161.784	314.844	1.893.131
Dönem Sonu Bakiyesi	762.405	969.800	14.386.107
Karşılık (-)	383.555	507.631	9.323.898
Bilançodaki Net Bakiyesi	378.850	462.169	5.062.209

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 602.424 TL'lik tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir.

(**) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Dönem Sonu Bakiyesi	1.242.488	328.660	9.446.833
Karşılık Tutarı (-)	784.036	200.796	6.297.050
Bilançodaki Net Bakiyesi	458.452	127.864	3.149.783
ÖNCEKİ DÖNEM			
Dönem Sonu Bakiyesi	689.290	232.526	7.920.664
Karşılık Tutarı (-)	354.238	161.771	4.487.206
Bilançodaki Net Bakiyesi	335.052	70.755	3.433.458

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Cari Dönem (Net)	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)	1.002.184	676.817	4.480.461
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.179.743	1.483.122	14.574.582
Karşılık Tutarı (-)	1.204.572	809.359	10.098.433
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	975.171	673.763	4.476.149
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	48.543	6.849	51.657
Özel Karşılık Tutarı (-)	21.530	3.795	47.345
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	27.013	3.054	4.312
Önceki Dönem (Net)			
Önceki Dönem (Net)	378.850	462.169	5.062.209
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	725.621	954.724	14.354.685
Karşılık Tutarı (-)	372.377	501.299	9.295.744
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	353.244	453.425	5.058.941
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	36.784	15.076	31.422
Karşılık Tutarı (-)	11.178	6.332	28.154
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	25.606	8.744	3.268

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)	49.726	71.045	250.966
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	97.491	153.795	960.743
Karşılık Tutarı (-)	47.765	82.750	709.777
Önceki Dönem (Net)	5.969	29.945	223.129
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	11.523	46.748	628.747
Karşılık Tutarı (-)	5.554	16.803	405.618

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	18.912	607	-	19.519
İpotek	8.517.506	258.724	-	8.776.230
Rehin	1.681.535	34.602	-	1.716.137
Çek Senet	138.005	1.879	-	139.884
Diğer	2.030.588	1.934.551	-	3.965.139
Teminatsız	2.569.707	367.333	790.547	3.727.587
Toplam	14.956.253	2.597.696	790.547	18.344.496

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	15.438	373	-	15.811
İpotek	7.970.929	227.765	-	8.198.694
Rehin	1.731.647	37.793	-	1.769.440
Çek Senet	150.337	2.975	-	153.312
Diğer	1.594.683	1.505.915	-	3.100.598
Teminatsız	1.835.825	250.151	794.481	2.880.457
Toplam	13.298.859	2.024.972	794.481	16.118.312

5.1.5.11 KREDİLER İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.189.211	8.564.468	10.215.084	20.968.763
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4.672.571	9.110.670	3.074.673	16.857.914
Dönem İçi Çıkanlar	(5.388.472)	(5.138.799)	(1.635.436)	(12.162.707)
Satılan Kredi	-	(8.191)	(654.887)	(663.078)
Aktiften Silinen	-	-	(3.499.529)	(3.499.529)
1.Aşamaya Transfer	1.869.814	(1.861.372)	(8.442)	-
2.Aşamaya Transfer	(705.111)	885.154	(180.043)	-
3.Aşamaya Transfer	(18.396)	(1.492.548)	1.510.944	-
Kur Farkı	318.293	4.269.818	3.362.670	7.950.781
Dönem Sonu Karşılık	2.937.910	14.329.200	12.185.034	29.452.144

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	1.227.132	4.033.583	12.182.934	17.443.649
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3.491.928	8.268.724	2.422.590	14.183.242
Dönem İçi Çıkanlar	(3.436.416)	(3.292.269)	(1.511.619)	(8.240.304)
Satılan Kredi	-	-	(122.788)	(122.788)
Aktiften Silinen	-	-	(4.669.852)	(4.669.852)
1.Aşamaya Transfer	1.215.585	(1.210.967)	(4.618)	-
2.Aşamaya Transfer	(479.118)	492.688	(13.570)	-
3.Aşamaya Transfer	(3.805)	(561.047)	564.852	-
Kur Farkı	173.905	833.756	1.367.155	2.374.816
Dönem Sonu Karşılık	2.189.211	8.564.468	10.215.084	20.968.763

5.1.5.12 ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR İÇİN TASFİYE POLİTİKASININ ANA HATLARI

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

5.1.5.13 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.5.13.1 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 9,447,212 TL (31 Aralık 2020: 5,008,760 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2021 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredi oranı %3.78 (31 Aralık 2020: %4.56) yerine %5.88 (31 Aralık 2020: %6.06) olarak ölçülmektedir.

KAYITTAN DÜŞÜLEN	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Kartları	491.568	-	502.949	-
Diğer Krediler	2.406.870	6.284.304	2.356.747	2.056.930
Faiz Alacakları	20.831	243.639	20.164	71.970

Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları ise, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1,122,610 TL (31 Aralık 2020: 582,689 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2021 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %5.56 (31 Aralık 2020: %5.93) yerine %3.60 (31 Aralık 2020: %4.47) olarak ölçülmektedir.

KAYITTAN DÜŞÜLEN	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Kartları	-	11.124	-	4.288
Diğer Krediler	217.317	894.169	107.793	470.608
Faiz Alacakları	-	-	-	-

5.1.5.13.2 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 63,380 TL'dir (31 Aralık 2020: 11,150 TL).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

5.1.6.1 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN YATIRIMLARIN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ (*)

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	5.385.955	4.685.636	3.024.586	2.626.412
1-5 Yıl Arası	7.418.480	6.740.126	4.345.357	3.950.201
5 Yıldan Fazla	270.567	259.227	183.390	174.857
Toplam	13.075.002	11.684.989	7.553.333	6.751.470

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN NET YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	13.075.002	7.553.333
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(1.390.013)	(801.863)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	11.684.989	6.751.470

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 YAPILAN FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ İLE İLGİLİ OLARAK GENEL AÇIKLAMALAR

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.7 GRUBUN FAKTORİNG ALACAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.887.843	1.328.757	2.182.336	717.711
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	22.713	3.809
Toplam	2.887.843	1.328.757	2.205.049	721.520

5.1.8 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

5.1.8.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLANLAR VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	17.162.403	14.028.300	11.311.663	3.922.607
Repo İşlemlerine Konu Olan	4.014.558	1.175.157	74.625	-
Toplam	21.176.961	15.203.457	11.386.288	3.922.607

5.1.8.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili		39.941.957		33.077.018
Hazine Bonosu		135.878		95.253
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-		-
Toplam		40.077.835		33.172.271

5.1.8.3 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		32.424.403		27.673.452
Borsada İşlem Görenler		32.210.039		27.615.408
Borsada İşlem Görmeyenler		214.364		58.044
Değer Artışı / Azalışı (-)		7.742.644		5.565.459
Toplam		40.167.047		33.238.911

5.1.8.4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başı Bakiyesi		33.238.911		27.720.342
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları		8.083.310		1.895.313
Yıl İçindeki Alımlar		654.660		7.310.245
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar		(3.986.707)		(3.251.006)
Değerleme Etkisi		2.176.873		(435.983)
Dönem Sonu Bakiyesi		40.167.047		33.238.911

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.5 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Karşılık	167.283	-	-	167.283
Dönem İçi İlave Karşılıklar	21.557	-	-	21.557
Dönem İçi Çıkanlar	(157.338)	-	-	(157.338)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	15.681	-	-	15.681
Dönem Sonu Karşılık	47.183	-	-	47.183

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	119.889	-	-	119.889
Dönem İçi İlave Karşılıklar	247.825	-	-	247.825
Dönem İçi Çıkanlar	(219.538)	-	-	(219.538)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	19.107	-	-	19.107
Dönem Sonu Karşılık	167.283	-	-	167.283

5.1.9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

5.1.9.1 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı		
Maliyet	943.435	1.171.231
Birikmiş Amortisman (-)	(11.682)	(12.173)
Net Defter Değeri	931.753	1.159.058
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	226.380	175.246
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(606.189)	(434.371)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.467	491
Değer Artışı/Azalışı	25.089	23.890
Amortisman Bedeli	-	-
Y.dışı İst Kayn.Net Kur Farkları	7.448	7.439
Maliyet	596.163	943.435
Birikmiş Amortisman	(10.215)	(11.682)
Net Defter Değeri	585.948	931.753

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.9.2 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	881.140	881.140
Değer Düşüşü (-)	(881.140)	(587.940)
Net Defter Değeri	-	293.200
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü (-)	-	(293.200)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	881.140	881.140
Değer Düşüşü (-)	(881.140)	(881.140)
Net Defter Değeri	-	-

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

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3.982.280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibarı değeri 11 TL'den 881.140 TL'ye, adedi de 1.106.325 paydan 88.114.036,863 paya yükselmiştir. Sermaye artırımı öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerleme farkları sermaye artırımı sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. 2020 yılı içerisinde TFRS 5 kapsamında iktisap edilen varlığın tamamı değer düşüklüğüne uğramıştır.

Kreditör bankaların temel amacı, gerekli koşullar sağlandıktan sonra söz konusu Türk Telekom hisselerini konusunda uzman bir yatırımcıya devretmektir. Bu amaç doğrultusunda, 19 Eylül 2019 tarihinde uluslararası bir yatırım bankası satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler aktif satış planı çerçevesinde başlamıştır.

Banka'nın 17 Aralık 2021 tarihi Kamuyu Aydınlatma Platformu ("KAP") açıklamasına göre; Türk Telekomünikasyon A.Ş. paylarının satışına ilişkin olarak Türkiye Varlık Fonu ile, Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden ve LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın, Türkiye Varlık Fonu'na satışı amacıyla görüşmelere başlandığı kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

5.1.10 İŞTİRAKLER

5.1.10.1 KONSOLIDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

ÜNVANI	ADRES (SEHIR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-	6,25
2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4,98	4,98
3 Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0,77	0,77
4 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4,95	4,97
5 Borsa İstanbul AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	0,30	0,34
6 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09
7 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽²⁾	Ankara/ Türkiye	2,48	2,48
8 Kredi Garanti Fonu AŞ ⁽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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	20.088	14.290	4.201	789	16	3.755	3.096	-
2	397.536	328.592	96.050	27.498	-	93.651	35.413	-
3	2.257.103	221.808	13.005	7.828	2.659	55.173	29.865	-
4	31.274.420	3.002.208	121.728	528.839	76.573	655.999	359.199	-
5	27.906.549	4.570.511	604.597	125.954	-	1.242.390	794.074	-
6	544.660	339.776	297.247	13.036	472	47.719	48.549	-
7	1.243.995.280	42.698.108	942.523	38.171.968	8.018.011	34.497.932	44.732.807	-
8	963.634	560.910	30.717	44.582	-	95.447	55.708	-
9	34.723	27.961	26.022	487	-	2.467	6.146	-
10	51.021	50.248	757	985	146	248	-	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Banka, Türkiye Bankalar Birliği nezdinde, ayrı bir teşebbüs olarak kurulan Birleşik İpotek Finansmanı Anonim Şirketi'nin sermayesinin %8,33'lik kısmını temsil eden 833 TL nominal bedelli toplam 833.333 adet payla, ilgili şirkete ortak olarak katılmıştır.

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme A. Ş.'nin sermayesinin %2,86'lık kısmını temsil eden 29 TL nominal bedelli toplam 28.559 adet payını 2.755 TL bedelle satın almıştır.

5.1.10.2 KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.10.3 KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Yoktur.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

CARİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ HOLDING BV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.036.498	6.516.625	357.848	517.159	13.750
Hisse senedi ihraç primleri	-	192.637	-	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1.117.850	367.760	792.783	291.383	798.171
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.879.634	165.935	-	2.082	-
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	180.110	321.459	190.151	635.160	508.315
Azınlık Payları	-	-	-	-	40.040
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	9.214.092	7.564.416	1.340.782	1.445.784	1.360.276
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	9.422	1.624.004	1.751	8.613	1.014
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	705	-	784	1.850
Serfiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	80.154	784.086	17.284	37.455	3.622
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	89.576	2.408.795	19.035	46.852	6.486
Çekirdek Sermaye Toplamı	9.124.516	5.155.621	1.321.747	1.398.932	1.353.790
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	9.124.516	5.155.621	1.321.747	1.398.932	1.353.790
KATKI SERMAYE	-	148.458	-	-	-
ÖZKAYNAK	9.124.516	5.304.079	1.321.747	1.398.932	1.353.790

ÖNCEKİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ HOLDING BV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.243.533	3.488.929	357.848	517.159	13.750
Hisse senedi ihraç primleri	-	117.453	-	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1.054.337	160.518	646.432	138.235	308.681
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.110.694	184.669	-	7.453	-
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50.370	149.050	146.351	463.149	489.490
Azınlık Payları	-	-	-	-	39.357
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.458.934	4.100.619	1.150.631	1.125.996	851.278
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	9.562	1.080.373	1.175	2.189	851
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	939	-	1.117	2.288
Serfiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	52.669	492.398	16.154	39.225	4.460
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	62.231	1.573.710	17.329	42.531	7.599
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.396.703	2.526.909	1.133.302	1.083.465	843.679
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	5.396.703	2.526.909	1.133.302	1.083.465	843.679
KATKI SERMAYE	-	90.551	-	-	-
ÖZKAYNAK	5.396.703	2.617.460	1.133.302	1.083.465	843.679

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.1 KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	100,00
3 Garanti Kültür A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4 Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
5 Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100,00
6 Motoractive Multi Services SRL	Bükreş/Romanya	-	100,00
7 Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
8 Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ	İHTİYAÇ DUYULAN ÖZKAYNAK TUTARI
1	23.377	15.834	-	11.909	-	9.452	8.311	-	-
2	81.907	41.428	410	5.809	-	21.156	2.014	-	-
3	4.181	1.965	785	-	-	215	(68)	-	-
4	5.622	4.002	-	804	-	958	638	-	-
5	17.774	14.941	17.768	-	-	(4)	(5)	-	-
6	151.125	43.345	126.595	-	-	6.713	2.688	-	-
7	3.555.642	998.397	3.208.445	6.485	-	514.453	311.701	-	-
8	4.395	3.065	-	9	-	2.398	1.764	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

Mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değer ile muhasebeleştirilmiştir.

5.1.11.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	11.271.718	8.448.841
Dönem İçi Hareketler	7.558.492	2.822.877
Alışlar (**)	547.841	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	382.110
Cari Yıl Payından Alınan Kar	1.909.194	1.323.028
Satışlar/ Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	(297.747)	(907.974)
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	5.399.204	2.025.713
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	18.830.210	11.271.718
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

(**) 6 Temmuz 2021 tarihinde Banka, hisselerinin tamamına sahip olduğu bağlı ortaklıklarından Garanti Holding BV için 53,5 milyon EURO, Garanti Holding BV ise %100 iştiraki olan G Netherlands BV için 53,0 milyon EURO sermaye artırımını yapmıştır. Sermaye artırımını sonucunda sağlanan ilave likidite grup içi kredi kapamalarında kullanılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme ^(*)	18.830.210	11.271.718

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

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	9.177.916	5.424.808
Sigorta Şirketleri	1.220.282	954.245
Faktoring Şirketleri	282.948	174.760
Leasing Şirketleri	1.368.934	1.146.060
Finansman Şirketleri	6.780.130	3.571.845
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	285.859	178.491
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE EDİLEN DİĞER PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORTAKLARIN PAY ORANI (%)	KONSOLİDASYON YÖNTEMİ	
1 Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
2 Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81,84	-	Tam Konsolidasyon
3 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
4 Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
5 Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84,91	-	Tam Konsolidasyon
6 Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100,00	-	Tam Konsolidasyon
7 Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	-	Tam Konsolidasyon
8 G Netherlands BV ^(*)	Amsterdam/Hollanda	-	100,00	Tam Konsolidasyon
9 Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
10 Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
11 Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
12 Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul / Türkiye	-	3,61	Tam Konsolidasyon

(*) Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler eliminasyon ve düzeltme kayıtlarını içermemektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (**)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	9.704.794	1.377.987	25.111	650.001	-	190.150	146.351	-
2	4.355.909	345.106	17.979	623.341	6.006	131.936	50.150	-
3	2.615.761	1.320.551	30.608	58.413	31.857	506.299	492.950	-
4	319.326	266.932	2.132	26.274	4.867	67.583	64.266	-
5	3.134.012	1.436.750	42.893	282.878	79.251	634.738	463.150	-
6	61.320.394	9.202.270	541.442	761.090	1.920	180.117	50.367	-
7	5.844.753	5.843.772	-	-	-	(1.108)	(743)	-
8	4.831.851	4.829.541	-	31	-	(18.962)	(26.581)	-
9	34.333.519	5.117.102	1.030.897	796.994	126.094	293.335	125.109	-
10	2.543.942	479.997	13.915	102.810	-	27.481	21.253	-
11	1.979.415	306.079	25.287	101.175	-	14.536	17.237	-
12	42.432	41.475	472	2.432	3.726	1.002	1.202	80.640

(**) 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

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.12 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (NET)

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.13 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	GAYRİMENKUL	KULLANIM HAKKI VARLIKLARI	ARAÇLAR	DİĞER MDV	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	3.921.549	1.632.790	42.581	3.714.927	9.311.847
Birikmiş Amortisman	(59.734)	(620.176)	(26.443)	(2.645.423)	(3.351.776)
Net Defter Değeri	3.861.815	1.012.614	16.138	1.069.504	5.960.071
Cari Dönem Sonu					
İktisap Edilenler	9.289	368.843	5.499	672.665	1.056.296
Yeniden Değerleme Farkları	13.224	-	-	-	13.224
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	(68.660)	-	-	-	(68.660)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	149	(321.999)	(2.930)	(361.202)	(685.982)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	(185)	101.305	2.536	188.787	292.443
Değer Düşüşü / İptali	(316)	-	-	-	(316)
Amortisman Bedeli	(49.587)	(321.121)	(2.883)	(382.173)	(755.764)
Y. Dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	192.120	149.140	7.805	285.507	634.572
Y. Dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(7.207)	(72.646)	(7.563)	(252.148)	(339.564)
Kapanış Net Defter Değeri	3.950.642	916.136	18.602	1.220.940	6.106.320
Dönem Sonu Maliyet	4.067.355	1.828.774	52.955	4.311.897	10.260.981
Dönem Sonu B. Amortisman	(116.713)	(912.638)	(34.353)	(3.090.957)	(4.154.661)
Kapanış Net Defter Değeri	3.950.642	916.136	18.602	1.220.940	6.106.320

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 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.14.1 FAYDALI ÖMÜR VEYA KULLANILAN AMORTİSMAN ORANLARI

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi 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 KULLANILAN AMORTİSMAN YÖNTEMLERİ

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 şerefiyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

5.1.14.3 DÖNEM SONUNDAKİ BRÜT DEFTER DEĞERİ İLE BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARLARI

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.163.296	1.199.646	1.556.696	942.298

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.14.4 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONU ARASINDA AŞAĞIDA BELİRTİLEN BİLGİLERİ İÇEREN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı	614.398	479.906
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	471.661	337.596
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(66.055)	(61.601)
Değer Artışı veya Düşüsü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(186.913)	(165.387)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	45.386	21.796
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	85.173	2.088
Dönem Sonu	963.650	614.398

5.1.14.5 FİNANSAL TABLOLARIN BÜTÜNÜ AÇISINDAN ÖNEM ARZ EDEN BİR MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK BULUNMASI DURUMUNDA, BUNUN DEFTER DEĞERİ, TANIMI VE KALAN AMORTİSMAN SÜRESİ

Yoktur.

5.1.14.6 VARSA DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN AŞAĞIDAKİ TABLODA YER ALAN HUSUSLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.14.7 DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN İLK KAYIT TARİHİNDEN SONRAKİ DEĞERLEMELERİNİN HANGİ YÖNTEME GÖRE YAPILDIĞI

Yoktur.

5.1.14.8 KULLANIMINDA HERHANGİ BİR KISITLAMA BULUNAN VEYA REHNEDİLEN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN DEFTER DEĞERİ

Yoktur.

5.1.14.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

5.1.14.10 YENİDEN DEĞERLEME YAPILAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN VARLIK TÜRÜ BAZINDA AŞAĞIDAKİ AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.1.14.11 VARSA, DÖNEM İÇİNDE GİDER KAYDEDİLEN ARAŞTIRMA GELİŞTİRME GİDERLERİNİN TOPLAM TUTARI

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.14.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLIDASYON ŞEREFİYESİ	HİSSE ORANI %	TASINAN DEĞER
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100,00	2.778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100,00	2.119
Garanti Faktoring AŞ	55,40	1.491
Toplam		6.388

5.1.14.13 ŞEREFİYENİN DEFTER DEĞERİNİN DÖNEM BAŞI, DÖNEM SONU BAKİYESİ VE DÖNEM İÇİ HAREKETLERİ İLE BİRLİKTE AŞAĞIDAKİ BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başındaki Net Değer	6.388	6.388
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Serefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Serefiye Tutarı (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	6.388	6.388
Dönem Sonundaki Net Değer		

5.1.15 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	561.525	569.719
Satın Alımlar	-	441
Satışlar	(23.930)	(81.929)
Transferler	68.660	14.471
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	46.378	58.823
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	652.633	561.525

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

5.1.16 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2021 itibarıyla 4,443,291 TL (31 Aralık 2020: 3,640,403 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 2021 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları ve mali zarar tutarı üzerinden hesaplanan 6,927,465 TL (31 Aralık 2020: 4,012,676 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile yine bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 2,484,174 TL (31 Aralık 2020: 372,273 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI
Karşılıklar ^(*)	9.145.055	2.061.737	4.292.575	809.652
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	18.086.583	3.722.429	12.109.861	2.422.529
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar ^(**)	(5.885.651)	(1.306.444)	2.536.313	583.325
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(2.445.233)	(299.704)	(2.398.994)	(296.636)
Diğer	1.113.545	265.273	592.055	121.533
Ertelenmiş Vergi Varlığı	20.014.299	4.443.291	17.131.810	3.640.403

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

(**) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredi değerlemesi kaynaklı oluşan ertelenmiş vergi etkisini de içermektedir.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 501,692 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 1,726,541 TL vergi geliri) gelir tablosunda, 294,963 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 24,831 TL vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır. Cari dönemde gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilen maddi duran varlığın elden çıkarılması nedeniyle oluşan ertelenmiş vergi etkisi geçmiş dönem kar/zararı altında gösterilmiştir.

5.1.17 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	726.002	4.439.594	588.354	3.306.391
Takas İşlemlerinden Alacaklar	7.015.825	58.404	4.473.668	24.134
Peşin Ödenen Giderler	3.125.661	72.701	2.121.400	49.363
Verilen Nakdi Teminatlar	323.767	427.917	280.539	374.522
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	105.137	-	1.137	147.246
Diğer	1.374.278	555.735	437.462	337.802
Toplam	12.670.670	5.554.351	7.902.560	4.239.458

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2 KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.2.1 MEVDUATIN / TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	30.817.001	-	6.117.225	58.157.604	7.075.790	1.746.292	3.622.706	1.376	107.537.994
Döviz Tevdiat Hesabı	210.989.901	-	23.563.586	102.552.237	8.159.284	11.982.144	12.272.291	47.644	369.567.087
Yurt İçinde Yer. K.	172.086.215	-	18.255.876	93.953.612	3.476.059	3.499.048	2.569.677	47.002	293.887.489
Yurt Dışında Yer.K	38.903.686	-	5.307.710	8.598.625	4.683.225	8.483.096	9.702.614	642	75.679.598
Resmi Kur. Mevduatı	1.860.052	-	505.436	37.023	1.164	3.655	-	-	2.407.330
Tic. Kur. Mevduatı	17.720.598	-	27.097.547	10.222.193	291.276	918.279	2.319.085	-	58.568.978
Diğ. Kur. Mevduatı	515.192	-	1.015.882	2.671.082	95.455	771.005	4.303.923	-	9.372.539
Kıymetli Maden DH	31.632.551	-	-	190.945	334.124	46.781	717.867	-	32.922.268
Bankalararası Mevduat	1.770.159	-	608.434	71.763	-	4.155	2.719	-	2.457.230
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	14.350	-	1.171	-	-	-	-	-	15.521
Yurt Dışı Bankalar	632.663	-	607.263	71.763	-	4.155	2.719	-	1.318.563
Katılım Bankaları	1.123.146	-	-	-	-	-	-	-	1.123.146
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	295.305.454	-	58.908.110	173.902.847	15.957.093	15.472.311	23.238.591	49.020	582.833.426

(*) 31.12.2021 itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmî Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 180,250 TL ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 7,367,011 TL olmak üzere toplam 7,547,261 TL kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 806,578 TL'lik kur değeri farkları aktifte diğer aktiflerle, pasifte mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	21.812.460	-	4.951.661	54.915.238	599.918	327.900	1.273.240	1.719	83.882.136
Döviz Tevdiat Hesabı	98.869.954	-	12.585.532	62.404.261	4.664.697	6.517.111	8.078.886	37.565	193.158.006
Yurt İçinde Yer. K.	77.849.583	-	10.216.335	57.205.242	1.939.543	1.684.309	2.434.202	36.302	151.365.516
Yurt Dışında Yer.K	21.020.371	-	2.369.197	5.199.019	2.725.154	4.832.802	5.644.684	1.263	41.792.490
Resmi Kur. Mevduatı	880.139	-	37.809	64.397	136	10	-	-	982.491
Tic. Kur. Mevduatı	12.816.408	-	24.276.108	14.000.716	69.847	35.803	482.850	-	51.681.732
Diğ. Kur. Mevduatı	391.099	-	172.403	1.121.142	19.856	176.034	3.236.314	-	5.116.848
Kıymetli Maden DH	20.636.012	-	-	160.290	366.278	41.207	721.593	-	21.925.380
Bankalararası Mevduat	733.952	-	247.189	370.311	-	-	2.303	-	1.353.755
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	30.896	-	-	-	-	-	-	-	30.896
Yurt Dışı Bankalar	681.570	-	247.189	370.311	-	-	2.303	-	1.301.373
Katılım Bankaları	21.486	-	-	-	-	-	-	-	21.486
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	156.140.024	-	42.270.702	133.036.355	5.720.732	7.098.065	13.795.186	39.284	358.100.348

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.1.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN		SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tasarruf Mevduatı	48.035.586	41.100.178	57.893.404	42.087.999
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	73.569.591	46.222.647	182.239.637	88.027.097
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	11.769.763	10.285.722	18.449.894	10.189.152
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.167.033	1.427.705	554	238
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 MERKEZİ YURT DIŞINDA BULUNAN BANKANIN TÜRKİYE'DEKİ ŞUBESİNDE BULUNAN TASARRUF MEVDUATI/ GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLEMLERE KONU OLMAYAN ÖZEL CARİ HESAPLARI, MERKEZİN BULUNDUĞU ÜLKEDE SİGORTA KAPSAMINDA İSE BUNUN AÇIKLANMASI

Yoktur.

5.2.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN TUTARLAR

5.2.1.3.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	31.208	19.853
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Es ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Es ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	224.675	162.289
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	-	-

5.2.2 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	674.365	1.288.090
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2.655.860	4.600.883	1.345.613	2.371.039
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	116.121	36.253.865	213.574	20.727.502
Toplam	2.771.981	40.854.748	2.233.552	24.386.631

5.2.2.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.783.110	3.885.996	2.008.035	3.505.464
Orta ve Uzun Vadeli	988.871	36.968.752	225.517	20.881.167
Toplam	2.771.981	40.854.748	2.233.552	24.386.631

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.2.2 BANKANIN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YOĞUNLAŞTIĞI ALANLARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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 TL ve yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.3 PARA PİYASALARINA BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	7.431.549	-	117.688	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7.376.780	-	29.847	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	35.365	-	43.103	-
Gerçek Kişiler	19.404	-	44.738	-
Yurt Dışı İşlemlerden	79	6.822.614	881	2.065.661
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	6.822.614	-	2.065.661
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	850	-
Gerçek Kişiler	79	-	31	-
Toplam	7.431.628	6.822.614	118.569	2.065.661

5.2.4 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	4.750.629	2.084.836	-	22.029.586
Maliyet	4.579.306	2.059.074	-	21.927.096
Defter Değeri (*)	4.673.647	998.260	-	19.972.964

ÖNCEKİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	4.916.449	2.032.017	-	17.947.701
Maliyet	4.749.953	2.021.967	-	17.855.813
Defter Değeri (*)	4.883.881	1.210.551	-	16.722.649

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 1,366,573 TL ve YP menkul kıymetlerden 186,897,575 USD (31 Aralık 2020: 1,581,953 TL ve 215,966,090 USD) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

5.2.5 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	24.183.368	-	16.137.939
Toplam	-	24.183.368	-	16.137.939

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,112,303,572 USD (31 Aralık 2020: 2,323,462,798 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 3,769,054 TL (31 Aralık 2020: 1,265,467 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 2,503,587 TL (31 Aralık 2020: 540,161 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 24,183,368 TL (31 Aralık 2020: 16,137,939 TL)'dir.

5.2.6 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

5.2.6.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.875.277	32.051	145.739	14.697
Swap İşlemleri	4.903.698	5.687.300	4.058.363	3.337.870
Futures İşlemleri	-	933	28	-
Opsiyonlar	131.667	25.164	44.774	33.686
Diğer	-	481	-	1.114
Toplam	6.910.642	5.745.929	4.248.904	3.387.367

5.2.6.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

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

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	391.748	1.623	493.635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	41.211	339.205	132.029	273.332
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	41.211	730.953	133.652	766.967

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

5.2.7 FAKTORİNG BORÇLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.8 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.8.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	385.205	283.202	268.143	200.977
1-4 Yıl Arası	782.852	571.420	722.382	533.480
4 Yıldan Fazla	318.617	215.416	419.578	291.910
Toplam	1.486.674	1.070.038	1.410.103	1.026.367

Grubun 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO, USD ve RON kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %18.8, %1.9, %6.9 ve %4.4 (31 Aralık 2020: %13.9, %1.7, %7.0 ve %5.5)'tür.

5.2.9 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.9.1 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	767.506	558.285
Dönem İçindeki Değişim	161.030	144.726
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanc	79.432	120.951
Dönem İçinde Ödenen	(59.095)	(56.456)
Dönem Sonu Bakiyesi	948.873	767.506

5.2.9.2 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.2.9.3 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER 3. AŞAMA BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	10.683	5.004
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	4.614	3.846
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	1.317.510	804.299
Toplam	1.332.807	813.149

5.2.9.4 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	2.017.903	1.453.532
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	1.361.847	829.112
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	292.804	233.515
Devam Eden Dava Karşılıkları	440.744	316.873
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	2.930.483	2.151.889
Diğer Karşılıklar (*)	7.676.242	5.050.650
Toplam	14.720.023	10.035.571

(*) Cari yılda ayrılan 2,850,000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 4,650,000 TL olmak üzere toplam 7,500,000 TL (31 Aralık 2020: 4,650,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Ocak 2022 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 6,538,417 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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Ocak 2022 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2021 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 3,360,883 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(3.605.978)	(2.200.812)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	849.322	925.296
Genel Yönetim Giderleri	(97.979)	(74.857)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(2.854.635)	(1.350.373)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	9.393.052	7.469.328
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	6.538.417	6.118.955
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1.680.862)	(1.396.390)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.496.672)	(1.175.852)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(3.177.534)	(2.572.242)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	3.360.883	3.546.713

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

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(160.523)	(127.520)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	92.569	85.084
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	67.954	42.436
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

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

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
	%	%
İskonto Oranı (*)	19,10	13,00
Enflasyon Oranı (*)	15,10	9,70
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,50	1,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	19,30	13,90
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	15,10	9,70

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

TANIMLANMIŞ FAYDA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	EMEKLİLİK FAYDALARI ETKİSİ	SAĞLIK FAYDALARI ETKİSİ	GENEL ETKİ
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6,40)	(8,80)	(7,50)
İskonto oranı -%0.5	7,10	10,10	8,50
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	10,00	4,70
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(8,80)	(4,10)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%0.5	(5,30)	(7,00)
İskonto oranı -%0.5	5,80	7,80
Enflasyon oranı +%0.5	5,20	(3,60)
Enflasyon oranı -%0.5	(5,00)	3,80

5.2.10 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.10.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.10.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2021 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 2.120,125 TL (31 Aralık 2020: 1,845,890 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.

5.2.10.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.120.125	1.845.890
Menkul Sermaye İradı Vergisi	126.239	102.988
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8.644	8.665
BSMV	378.689	196.794
Kambiyo Muameleleri Vergisi	115.529	19.230
Ödenecek Katma Değer Vergisi	56.577	13.494
Diğer	142.892	90.120
Toplam	2.948.695	2.277.181

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.10.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8.981	6.310
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5.497	4.682
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	439	345
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	620	532
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2.463	2.069
İşsizlik Sigortası-İşveren	6.141	5.155
Diğer	79	73
Toplam	24.220	19.166

5.2.10.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 55,096 TL (31 Aralık 2020: 48,863 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.2.11 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

5.2.12 SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	1.030.662	-	1.029.532	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	9.880.843	-	5.569.437
Toplam	1.030.662	9.880.843	1.029.532	5.569.437

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.2.13 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	21.172.969	241.472	13.340.047	93.086
Takas İşlemlerinden Borçlar	5.372.202	11.262	3.534.101	23.089
Diğer	2.874.263	5.113.082	1.985.408	4.145.343
Toplam	29.419.434	5.365.816	18.859.556	4.261.518

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.14 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.14.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Hisse senetleri	4.200.000	4.200.000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

5.2.14.2 ÖDENMİŞ SERMAYE TUTARI, BANKADA KAYITLI SERMAYE SİSTEMİNİN UYGULANIP UYGULANMADIĞI HUSUSUNUN AÇIKLANMASI VE BU SİSTEM UYGULANIYOR İSE KAYITLI SERMAYE TAVANI

SERMAYE SİSTEMİ	ÖDENMİŞ SERMAYE	TAVAN
Kayıtlı Sermaye	4.200.000	10.000.000

5.2.14.3 CARİ DÖNEM İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI İLE ARTTIRILAN SERMAYE PAYINA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.2.14.4 CARİ DÖNEM İÇİNDE SERMAYE YEDEKLERİNDEN SERMAYEYE İLAVE EDİLEN KISMA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.14.5 SON MALİ YILIN VE ONU TAKİP EDEN ARA DÖNEMİN SONUNA KADAR OLAN SERMAYE TAAHHÜTLERİ, BU TAAHHÜTLERİN GENEL AMACI VE BU TAAHHÜTLER İÇİN GEREKLİ TAHMİNİ KAYNAKLAR

Yoktur.

5.2.14.6 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN TEMEL GELİRLERİ, KARLILIĞI VE LİKİDİTESİNE İLİŞKİN GEÇMİŞ DÖNEM GÖSTERGELERİ İLE BU GÖSTERGELERDEKİ BELİRSİZLİKLER DİKKATE ALINARAK YAPILACAK ÖNGÖRÜLERİN, BANKANIN ÖZKAYNAKLARI ÜZERİNDEKİ TAHMİNİ ETKİLERİ

Yoktur.

5.2.14.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

5.2.14.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.424.605	(739.216)	183.445	117.029
Değerleme Farkı	1.262.982	(739.216)	190.085	117.029
Kur Farkı	161.623	-	(6.640)	-
Toplam	1.424.605	(739.216)	183.445	117.029

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.9 KÂR VEYA ZARARDA SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	232.120	27.353	52.120	14.759
Gayrimenkuller	1.849.605	163.456	1.849.146	99.290
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(420.279)	-	(302.744)	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.661.446	190.809	1.598.522	114.049

5.2.14.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalararası Kart Merkezi AŞ	5.781	5.781
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Dati Yatırım Holding A.Ş.	7	-
Toplam	6.701	6.694

5.2.14.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.254.886	1.126.710
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	546.290	507.264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	33.675	-
Toplam	1.834.851	1.633.974

5.2.14.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	50.102.504	44.235.769

5.2.14.13 AZINLIK PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiye	247.679	273.910
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	120.823	80.073
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(47.130)	(106.518)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(1.856)	214
Dönem Sonu Bakiye	319.516	247.679

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3 KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.3.1 NAZIM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.3.1.1 GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARI

Banka ve finansal kuruluşlarının 20,111,105 TL (31 Aralık 2020: 27,918,231 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,956,330 TL (31 Aralık 2020: 3,174,209 TL) tutarında çek yapırları için ödeme taahhütleri ve 63,432,259 TL (31 Aralık 2020: 47,352,117 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 NAZIM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	60.356.900	33.857.845
TP Teminat Mektupları	44.007.746	31.475.024
Akreditifler	25.954.648	13.163.222
Aval ve Kabul Kredileri	2.751.737	2.173.451
Cirolar	1.128.961	-
Diğer Garantiler	258.782	125.852
Toplam	134.458.774	80.795.394

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

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi	503.992	834.748	813.149	2.151.889
Dönem İçi İlave Karşılıklar	847.844	740.010	209.430	1.797.284
Dönem İçi Çıkanlar	(1.038.926)	(600.974)	(182.169)	(1.822.069)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	207.942	(205.972)	(1.970)	-
2.Aşamaya Transfer	(55.988)	57.284	(1.296)	-
3.Aşamaya Transfer	(294)	(32.016)	32.310	-
Kur Farkı	74.133	265.893	463.353	803.379
Dönem Sonu Karışıklar	538.703	1.058.973	1.332.807	2.930.483

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	238.451	351.457	624.572	1.214.480
Dönem İçi İlave Karşılıklar	642.453	771.378	351.509	1.765.340
Dönem İçi Çıkanlar	(513.980)	(241.228)	(261.762)	(1.016.970)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	150.407	(149.035)	(1.372)	-
2.Aşamaya Transfer	(44.197)	59.376	(15.179)	-
3.Aşamaya Transfer	(294)	(18.431)	18.725	-
Kur Farkı	31.152	61.231	96.656	189.039
Dönem Sonu Karşılık	503.992	834.748	813.149	2.151.889

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 2,019,657 TL (31 Aralık 2020: 1,441,170 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 1,332,807 TL (31 Aralık 2020: 813,149 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda yer almaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.1.3 GAYRİ NAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	20.797.645	14.143.550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.948.430	2.272.692
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	17.849.215	11.870.858
Diğer Gayrinakdi Krediler	113.661.129	66.651.844
Toplam	134.458.774	80.795.394

5.3.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	185.294	0,42	439.162	0,49
Çiftçilik ve Hayvancılık	86.467	0,20	197.199	0,22
Ormancılık	29.812	0,06	50.978	0,06
Balıkçılık	69.015	0,16	190.985	0,21
Sanayi	11.082.160	25,01	44.227.002	49,06
Madencilik ve Taşocaklığı	481.626	1,09	824.107	0,92
İmalat Sanayi	7.299.142	16,47	29.543.699	32,77
Elektrik, Gaz, Su	3.301.392	7,45	13.859.196	15,37
İnşaat	5.484.659	12,38	14.032.829	15,57
Hizmetler	24.146.296	54,50	27.132.896	30,10
Toptan ve Perakende Ticaret	13.669.991	30,85	9.950.916	11,04
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.109.985	2,51	1.048.044	1,16
Ulaştırma ve Haberleşme	1.907.623	4,31	5.115.605	5,67
Mali Kuruluşlar	4.600.216	10,38	10.559.340	11,72
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2.518.729	5,68	342.610	0,38
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	51.997	0,12	5.278	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	287.755	0,65	111.103	0,12
Diğer	3.408.088	7,69	4.320.388	4,78
Toplam	44.306.497	100,00	90.152.277	100,00

	ÖNCEKİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	120.752	0,38	235.022	0,48
Çiftçilik ve Hayvancılık	78.187	0,25	182.686	0,37
Ormancılık	20.634	0,06	35.972	0,07
Balıkçılık	21.931	0,07	16.364	0,03
Sanayi	8.088.269	25,42	22.824.450	46,61
Madencilik ve Taşocaklığı	311.013	0,98	392.989	0,80
İmalat Sanayi	5.507.663	17,31	14.702.099	30,02
Elektrik, Gaz, Su	2.269.593	7,13	7.729.362	15,78
İnşaat	3.913.005	12,30	8.396.510	17,15
Hizmetler	17.526.121	55,07	15.369.695	31,39
Toptan ve Perakende Ticaret	10.060.778	31,61	5.653.734	11,55
Otel ve Lokanta Hizmetleri	763.987	2,40	690.737	1,41
Ulaştırma ve Haberleşme	1.562.899	4,91	2.918.030	5,96
Mali Kuruluşlar	3.345.100	10,51	5.808.752	11,86
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.497.849	4,71	224.114	0,46
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	44.668	0,14	2.345	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	250.840	0,79	71.983	0,15
Diğer	2.176.193	6,84	2.145.377	4,38
Toplam	31.824.340	100,00	48.971.054	100,00

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.1.5 I VE II'NCİ GRUPTA YER ALAN GAYRINAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	40.523.036	80.238.941	3.521.376	8.372.487
Teminat Mektupları	40.276.089	51.239.451	3.469.572	7.576.600
Aval ve Kabul Kredileri	63.962	2.605.012	1.804	80.959
Akreditifler	160.485	25.118.906	-	675.257
Cirolar	22.500	1.016.790	50.000	39.671
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	258.782	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	28.350.985	43.422.047	3.371.337	4.620.007
Teminat Mektupları	28.015.726	28.670.422	3.357.280	4.260.268
Aval ve Kabul Kredileri	64.784	1.974.826	5.410	126.586
Akreditifler	270.475	12.650.947	8.647	233.153
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	125.852	-	-

5.3.2 TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	562.047	7.154.189	15.344.148	42.086.668	10.482.947	75.629.999
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	6.817.824	4.543.271	11.361.095
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	562.047	7.154.189	15.344.148	35.268.844	5.939.676	64.268.904
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	271.004.102	70.154.137	19.581.201	6.237.709	3.494.364	370.471.513
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	6.450.678	4.584.635	5.023.738	104.261	-	16.163.312
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	6.480.589	4.754.486	5.535.057	107.186	-	16.877.318
Swap Para Alım İşlemleri	114.791.533	30.086.746	3.565.160	2.963.753	1.385.793	152.792.985
Swap Para Satım İşlemleri	119.352.214	28.543.938	3.354.146	3.062.509	2.108.571	156.421.378
Para Alım Opsiyonları	10.345.556	553.431	417.926	-	-	11.316.913
Para Satım Opsiyonları	13.338.771	553.158	423.046	-	-	14.314.975
Futures Para Alım İşlemleri	117.104	542.933	633.150	-	-	1.293.187
Futures Para Satım İşlemleri	127.657	534.810	628.978	-	-	1.291.445
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	3.816.427	27.513.345	23.838.806	63.817.215	87.628.779	206.614.572
Swap Faiz Alım İşlemleri	1.758.877	12.131.942	11.919.403	29.929.940	42.861.191	98.601.353
Swap Faiz Satım İşlemleri	1.758.877	12.131.942	11.919.403	29.929.940	42.861.191	98.601.353
Faiz Alım Opsiyonları	-	654.650	-	2.403.520	1.924.671	4.982.841
Faiz Satım Opsiyonları	-	654.650	-	1.553.815	-18.274	2.190.191
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	59.637	1.207.441	-	-	-	1.267.078
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	239.036	575.604	-	-	-	814.640
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	157.116	-	-	-	157.116
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	12.438.500	1.073.658	5.693.954	13.885.442	39.279.000	72.370.554
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	287.259.029	98.741.140	49.113.961	83.940.366	130.402.143	649.456.639
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	287.821.076	105.895.329	64.458.109	126.027.034	140.885.090	725.086.638

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1.673.036	1.388.763	3.432.142	25.937.310	9.856.655	42.287.906
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	3.672	108.046	3.464.446	5.202.241	8.778.405
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1.673.036	1.385.091	3.324.096	22.472.864	4.654.414	33.509.501
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	130.995.776	80.796.821	28.141.999	2.419.948	1.599.460	243.954.004
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3.583.742	3.332.019	3.336.701	133.771	-	10.386.233
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.531.876	3.200.622	3.130.080	132.947	-	9.995.525
Swap Para Alım İşlemleri	55.076.797	35.230.429	9.135.088	1.080.104	844.730	101.367.148
Swap Para Satım İşlemleri	64.057.763	37.584.329	9.918.173	1.061.524	754.730	113.376.519
Para Alım Opsiyonları	1.801.527	421.555	852.907	5.784	-	3.081.773
Para Satım Opsiyonları	1.963.099	434.376	836.758	5.818	-	3.240.051
Futures Para Alım İşlemleri	501.272	302.326	442.800	-	-	1.246.398
Futures Para Satım İşlemleri	479.700	291.165	489.492	-	-	1.260.357
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	12.650.092	13.942.984	18.236.744	34.770.376	65.570.766	145.170.962
Swap Faiz Alım İşlemleri	6.319.347	6.922.163	9.118.578	17.052.287	32.194.983	71.607.358
Swap Faiz Satım İşlemleri	6.319.347	6.922.163	9.118.166	17.052.287	32.194.983	71.606.946
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	665.802	1.180.800	1.846.602
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	2.960	22.051	-	-	-	25.011
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	8.438	76.607	-	-	-	85.045
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	8.373.543	403.504	206.295	12.154.311	22.140.000	43.277.653
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	152.019.411	95.143.309	46.585.038	49.344.635	89.310.226	432.402.619
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	153.692.447	96.532.072	50.017.180	75.281.945	99.166.881	474.690.525

5.3.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satım toplamı 4,224,607,144 USD (31 Aralık 2020: 2,323,462,798 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 440,744 TL (31 Aralık 2020: 316,873 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.

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 BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4 KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.4.1 FAİZ GELİRLERİ

5.4.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	15.634.745	1.500.478	7.770.245	803.844
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	21.406.333	6.354.679	16.030.524	5.622.234
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	524.675	159.198	481.968	211.158
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	37.565.753	8.014.355	24.282.737	6.637.236

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

5.4.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	292	-
Yurt İçi Bankalardan	107.400	600	99.421	39.274
Yurt Dışı Bankalardan	13.562	50.447	42.822	59.189
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	120.962	51.047	142.535	98.463

5.4.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	130.804	26.917	98.770	34.078
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.028.610	524.446	2.619.478	550.876
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.077.679	425.782	2.837.449	417.610
Toplam	9.237.093	977.145	5.555.697	1.002.564

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz olarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		91.069		43.428

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2 FAİZ GİDERLERİ

5.4.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	276.112	287.786	202.264	362.774
T.C. Merkez Bankasına	-	-	23.624	1.896
Yurt İçi Bankalara	241.569	120.931	79.317	60.343
Yurt Dışı Bankalara	34.543	166.855	99.323	300.535
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	692.590	-	782.017
Toplam	276.112	980.376	202.264	1.144.791

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

5.4.2.2 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	23.209	22.428

5.4.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.063.704	1.807.124	848.365	1.480.570

5.4.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ

CARİ DÖNEM	VADELİ MEVDUAT							TOPLAM
	VADESİZ MEVDUAT	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	25.228	70.839	-	-	-	-	-	96.067
Tasarruf Mevduatı	5.678	517.609	10.221.837	665.802	261.100	450.752	-	12.122.778
Resmi Mevduat	-	3.134	5.721	221	192	-	-	9.268
Ticari Mevduat	277	2.727.234	2.045.090	80.609	183.276	267.284	-	5.303.770
Diğer Mevduat	2	99.374	200.150	18.865	209.382	806.538	-	1.334.311
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31.185	3.418.190	12.472.798	765.497	653.950	1.524.574	-	18.866.194
Yabancı Para								
DTH	3.687	68.259	292.707	48.483	62.582	97.472	194	573.384
Bankalar Mevduatı	-	1.699	976	58	204	224	-	3.161
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	1	362	-	363
Toplam	3.687	69.958	293.683	48.541	62.787	98.058	194	576.908
Genel Toplam	34.872	3.488.148	12.766.481	814.038	716.737	1.622.632	194	19.443.102

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	VADELİ MEVDUAT							TOPLAM
	VADESİZ MEVDUAT	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1.404	55.181	-	-	-	-	-	56.585
Tasarruf Mevduatı	2.212	288.233	5.024.558	33.528	26.575	178.182	-	5.553.288
Resmi Mevduat	-	8.734	8.668	1	-	1	-	17.404
Ticari Mevduat	129	1.108.513	1.133.476	22.768	24.347	116.980	-	2.406.213
Diğer Mevduat	2	43.861	126.184	33.514	14.578	465.143	-	683.282
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.747	1.504.522	6.292.886	89.811	65.500	760.306	-	8.716.772
Yabancı Para								
DTH	5.005	111.813	335.624	43.269	62.434	133.781	339	692.265
Bankalar Mevduatı	(1.203)	717	2.303	6.023	11.434	1.084	-	20.358
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	21	7.846	-	7.867
Toplam	3.802	112.530	337.927	49.292	73.889	142.711	339	720.490
Genel Toplam	7.549	1.617.052	6.630.813	139.103	139.389	903.017	339	9.437.262

5.4.2.5 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	138.590	65.230	246.133	10.855

5.4.2.6 KİRALAMA FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.2.6.1 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	-	-

5.4.2.6.2 FAALİYET KİRALAMA FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	127.852	133.480

5.4.2.7 FAKTÖRİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.4.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	13.394	3.002
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.159	-
Diğer	123.727	19.176
Toplam	139.280	22.178

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.4 TİCARİ KÂR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kâr	414.238.350	157.883.943
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	4.808.478	1.813.299
Türev Finansal İşlemlerden	30.571.910	13.715.437
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	378.857.962	142.355.207
Zarar (-)	409.502.464	157.181.049
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.746.525	1.238.967
Türev Finansal İşlemlerden	35.822.342	19.936.534
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	371.933.597	136.005.548
Toplam	4.735.886	702.894

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 5,583,547 TL'si (31 Aralık 2020: 4,605,151 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 17,040,537 TL'si (31 Aralık 2020: 1,990,681 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 13,157,908 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 19,026,306 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 246,097,568 USD tutarındaki seküritizasyon kredisi, 4,130,000 TL, 980,000,000 USD ve 480,000,000 EURO tutarındaki mevduat ve 475,000 TL tutarındaki menkul kıymet ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı için özkaynaklar altında sırasıyla 15,449 TL (31 Aralık 2020: 16,656 TL) ve 236,152 TL (31 Aralık 2020: (247,380) TL) muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam, 200,000 TL ve 7,411,765 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 387,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla (22,791) TL (31 Aralık 2020: 12,559 TL) ve 349,358 TL (30 Aralık 2020: 371,381 TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, tabi olduğu özel bir mil programı kapsamında yapılacak kesin ödeme taahhütlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir. Toplam 28,007,200 USD (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) tutarındaki kesin ödeme taahhütleri ile aynı nominal değer ve şartlara sahip vadeli döviz işlemleri ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 113,476 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Banka, konsolide mali tablolarında, konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığının kullandığı değişken faizli kredilerin piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşan nakit akış riskinden korunmak amacıyla, bu kredileri Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu faiz swap işlemleriyle ilişkilendirilerek 30 Eylül 2019 tarihinden başlayarak nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Bu kapsamda, 77,459,900 EURO tutarında kullanılan kredi aynı nominal değere sahip taban (floor) opsiyonu içeren faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 5,449 TL (31 Aralık 2020: 840 TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 20,000,000 EURO olan sabit faizli eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

olarak riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı net 14,288 TL zarardır (31 Aralık 2020: 19,257 TL zarar). İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 35,000,000 EURO tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 2,726 TL zarar (31 Aralık 2020: 10,489 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 162,582,333 TL satım ve 12,706,573 EURO alım, 1,582,233 HUF satım ve 4,398,007 EUR alım, 115,754,333 USD satım ve 97,072,943 EUR alım olan swap işlemleri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip TL verilen kredileri ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında 474 TL zarar (31 Aralık 2020: 2,378 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	8.663.167	4.579.702
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	3.392.115	1.317.604
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	3.056.972	1.645.664
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.934.748	1.421.253
Diğer	279.332	195.181
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	511.945	138.213
Diğer (*)	2.350.598	1.832.208
Toplam	11.525.710	6.550.123

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 1,696,383 TL (31 Aralık 2020: 1,346,544 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.6 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI VE DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	20.955.773	14.330.950
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.257.367	2.749.573
Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	10.013.943	6.900.740
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	7.684.463	4.680.637
Diğer Karşılık Giderleri	7.581.067	3.829.044
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	86.577	62.208
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	86.577	56.806
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.402
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	86.674	295.281
İştirakler	-	295.281
Bağlı Ortaklıklar	86.674	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	7.407.816	3.471.555
Toplam	28.536.840	18.159.994

(*) Cari dönemde ayrılan 2,850,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Gideri tutarını içermektedir (31 Aralık 2020: 2,150,000 TL).

5.4.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kıdem Tazminatı Karşılığı	161.030	144.726
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	455	98.951
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	434.499	395.872
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Serefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	187.094	165.387
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2.043	7.881
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	321.121	340.696
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	1.985	3.635
Diğer İşletme Giderleri	5.769.504	4.673.571
Kiralama Giderleri ^(*)	218.446	193.117
Bakım ve Onarım Giderleri	109.891	92.123
Reklam ve İlan Giderleri	271.046	171.995
Diğer Giderler	5.170.121	4.216.336
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.803	1.630
Diğer ^(**)	2.309.760	1.634.746
Toplam	9.194.294	7.467.095

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

(**) Cari dönemde 747,300 TL (31 Aralık 2020: 630,573 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 809,615 TL (31 Aralık 2020: 453,793 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.8 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide vergi öncesi karın 36,064,391 TL (31 Aralık 2020: 25,392,568 TL)'lik kısmı net faiz gelirlerinden 9,194,510 TL (31 Aralık 2020: 6,587,665 TL)'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 9,194,294 TL (31 Aralık 2020: 7,467,095 TL)'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre % 94.2 (31 Aralık 2020: % 12.68 artarak) oranında artarak 17,882,664 TL (31 Aralık 2020: 9,208,596 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka, 31 Aralık 2021 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 5,324,625 TL (31 Aralık 2020: 4,549,974 TL) tutarında cari vergi gideri ile 501.692 TL (31 Aralık 2020: 1,726,541 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

GEÇİCİ FARKLARIN OLUŞMASINDAN / KAPANMASINDAN KAYNAKLANAN ERT. VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(3.558.043)	(1.964.736)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	464.741	116.311
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	2.604.147	242.149
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(12.537)	(120.265)
Toplam	(501.692)	(1.726.541)

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

KAYNAKLARI İTİBARIYLA GELİR TABLOSUNA YANSITILAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(3.112.363)	(1.858.794)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	2.591.610	121.884
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	19.061	10.369
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(501.692)	(1.726.541)

5.4.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 13,059,731 TL (31 Aralık 2020: 6,385,163 TL)'dir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.11 NET DÖNEM KÂR VE ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.4.11.1 OLAĞAN BANKACILIK İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN GELİR VE GİDER KALEMLERİNİN NİTELİĞİ, BOYUTU VE TEKRARLANMA ORANININ AÇIKLANMASI BANKANIN DÖNEM İÇİNDEKİ PERFORMANSININ ANLAŞILMASI İÇİN GEREKLİ İSE, BU KALEMLERİN NİTELİĞİ VE TUTARI

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.11.2 FİNANSAL TABLO KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK YAPILAN BİR TAHMİNDEKİ DEĞİŞİKLİĞİN KAR/ZARARA ETKİSİ, DAHA SONRAKİ DÖNEMLERİ DE ETKİLEMESİ OLASILIĞI VARSA, O DÖNEMLERİ DE KAPSAYACAK ŞEKİLDE AÇIKLAMA

Yoktur.

5.4.11.3 AZINLIK PAYLARINA AİT KAR/ZARAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	120.823	80.073

5.4.12 GELİR TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER 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 KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.5.1 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.1.1 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 5,459,813 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2020: 1,980,100 TL artış) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER:

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 190,692 TL artış (31 Aralık 2020: 344,512 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 RİSKTEN KORUNMA FONLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.5.1.3.1 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

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 629,787 TL artış (31 Aralık 2020: 161,766 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 YURT DIŞINDAKİ İŞLETMEYE İLİŞKİN YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, 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 2,186,512 TL azalış (31 Aralık 2020: 774,447 TL azalış) gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.5.2 YASAL VE OLAĞANÜSTÜ YEDEK AKÇELER HESAPLARINA AKTARILAN TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	129.565	14.406
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	5.516.520	6.145.071

5.5.3 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.14.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

3.29 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

5.6 KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.6.1 NAKİT AKIŞ TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLER VE YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ KALEMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 32,305,124 TL (31 Aralık 2020: 293,008 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişininin 29,930,982 TL (31 Aralık 2020: 23,000,543 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 2,374,142 TL (31 Aralık 2020: 23,293,551 TL) 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, 11,121,326 TL (31 Aralık 2020: 6,450,560 TL artış) artış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 29,338,020 TL (31 Aralık 2020: 13,721,887 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 20,461,391 TL (31 Aralık 2020: 2,461,351 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER YATIRIMLARIN ELDE EDİLMESİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.10 ve 5.1.11 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER İŞLETMELERİN ELDEN ÇIKARILMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.6.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit	9.678.213	4.343.805
Kasa	2.722.172	1.594.582
Efektif Deposu	6.956.041	2.749.223
Nakde Eşdeğer Varlıklar	43.085.544	43.662.688
Diğer	43.085.544	43.662.688
Toplam	52.763.757	48.006.493

5.6.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit	16.734.401	9.678.213
Kasa	1.916.282	2.722.172
Efektif Deposu	14.818.119	6.956.041
Nakde Eşdeğer Varlıklar	105.727.922	43.085.544
Diğer	105.727.922	43.085.544
Toplam	122.462.323	52.763.757

5.6.6 BANKA'NIN YASAL SINIRLAMALAR VEYA DİĞER NEDENLERLE BANKANIN YA DA DİĞER ORTAKLIKLARIN SERBEST KULLANIMINDA OLMAYAN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIK MEVCUDUNA İLİŞKİN OLARAK, ÖNEMLİLİK İLKESİ DİKKATE ALINMAK SURETİYLE YÖNETİMİN KONUYA İLİŞKİN AÇIKLAMASI

Yurt dışı bankalar hesabında 20,499,346 TL (31 Aralık 2020: 9,311,678 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 5,937,765 TL (31 Aralık 2020: 2,222,619 TL) 'si Malta Merkez Bankası'nda, 368,848 TL (31 Aralık 2020: 201,295 TL) 'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 566,270 TL (31 Aralık 2020: 465,118 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 58,966,631 TL (31 Aralık 2020: 26,010,300 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İLAVE BİLGİLER

5.6.7.1 BANKACILIK FAALİYETLERİNDE VE SERMAYE TAAHHÜTLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNDE KULLANILABİLECEK OLAN HENÜZ KULLANILMAMIŞ BORÇLANMA İMKANLARINA VE VARSA BUNLARIN KULLANIMINA İLİŞKİN KISITLAMALAR

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

5.6.7.2 MEVCUT BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNİ SÜRDÜREBİLMEK İÇİN İHTİYAÇ DUYULAN NAKİT AKIŞLARINDAN AYRI OLARAK, BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNDEKİ ARTIŞLARI GÖSTEREN NAKİT AKIMI TOPLAMI

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.7.1 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İŞLEMLER

5.7.1.1 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR

CARİ DÖNEM

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR						
Dönem Başı Bakiyesi	792.970	27.873	662.187	878.143	157.906	51.551
Dönem Sonu Bakiyesi	630.311	24.142	880.147	1.817.495	87.503	194.549
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	93.441	21	34.371	-	9.655	89

ÖNCEKİ DÖNEM

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR						
Dönem Başı Bakiyesi	192.177	4.064	38.598	1.003.750	28.717	45.561
Dönem Sonu Bakiyesi	792.970	27.873	662.187	878.143	157.906	51.551
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	45.227	14	29.744	-	9.226	175

5.7.1.2 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT MEVDUATA İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
MEVDUAT						
Dönem Başı Bakiyesi	347.975	137.563	70.153	133.851	441.807	107.955
Dönem Sonu Bakiyesi	135.477	347.975	31.849	70.153	7.101.109	441.807
Mevduat Faiz Gideri	23.209	22.428	83	129	207.869	9.012

5.7.1.3 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI VADELİ İŞLEMLER İLE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE BENZERİ DİĞER SÖZLEŞMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kâr/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	572.425	116.223	30.964.751	23.854.032	-	-
Dönem Sonu	50.000	572.425	43.176.984	30.964.751	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	3.177	716	(9.967)	(266.345)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	565.120	643.552	-	-
Dönem Sonu	-	-	220.100	565.120	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	(1.029)	(2.069)	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 22 Haziran 2018 tarihli ve 7855 sayılı kararı uyarınca; özel amaçlı şirket ve Türk Telekom AŞ, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü ve 49 uncu maddeleri uyarınca risk grubuna dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.7.2 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.7.2.1 TARAFLAR ARASINDA BİR İŞLEM OLUP OLMADIĞINA BAKILMAKSIZIN BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNDA YER ALAN VE BANKANIN KONTROLÜNDEKİ KURULUŞLARLA İLİŞKİLERİ

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

5.7.2.2 İLİŞKİNİN YAPISININ YANINDA, YAPILAN İŞLEMİN TÜRÜNÜ, TUTARINI VE TOPLAM İŞLEM HACMİNE OLAN ORANINI, BAŞLICA KALEMLERİN TUTARINI VE TÜM KALEMLERE OLAN ORANINI, FİYATLANDIRMA POLİTİKASINI VE DİĞER UNSURLARI

Risk grubunun nakdi kredileri 620,298 TL (31 Aralık 2020: 879,749 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.13'ü (31 Aralık 2020: %0.25), konsolide aktif toplamının %0.07'sidir (31 Aralık 2020: %0.16). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1,597,961 TL (31 Aralık 2020: 1,613,063), konsolide aktif toplamının %0.19'udur (31 Aralık 2020: %0.30). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 2,036,186 TL (31 Aralık 2020: 957,567 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.51'idir (31 Aralık 2020: %1.19). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 7,268,435 TL (31 Aralık 2020: 859,935 TL) . Banka'nın toplam konsolide mevduatının %1.25'ini (31 Aralık 2020: %0.24) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 5,132 TL kira geliri (31 Aralık 2020: 5,526 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 7,908 TL (31 Aralık 2020: 4,248 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 14,922 TL (31 Aralık 2020: 17,468 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 87,464 TL (31 Aralık 2020: 87,688 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/ sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2021 itibarıyla 136,828 TL'dir (31 Aralık 2020: 116,069 TL).

5.7.2.3 YAPILAN İŞLEMLERİN FİNANSAL TABLOLARA ETKİSİNİ GÖREBİLMEK İÇİN AYRI AÇIKLAMA YAPILMASININ ZORUNLU OLDUĞU DURUMLAR DIŞINDA BENZER YAPIDAKİ KALEMLERİN TOPLAMI

Yoktur.

5.7.2.4 ÖZSERMAYE YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞLEMLER

Yoktur.

5.7.2.5 GAYRİMENKUL VE DİĞER VARLIKLARIN ALIM-SATIMI, HİZMET ALIM-SATIMI, ACENTE SÖZLEŞMELERİ, FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ, ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME SONUCU ELDE EDİLEN BİLGİLERİN AKTARIMI, LİSANS ANLAŞMALAR, FİNANSMAN (KREDİLER VE NAKİT VEYA AYNİ SERMAYE DESTEKLERİ DAHİL), GARANTİLER VE TEMİNATLAR İLE YÖNETİM SÖZLEŞMELERİ GİBİ DURUMLARDA İŞLEMLER

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.8.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ VE YURT DIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Ana Ortaklık Banka					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube	863	18.233			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Çin		
	1				
Yurt dışı şube	1	14	1- Malta	54.249.995	-
	7	106	2- KKTC	7.433.660	80.000

5.8.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİNDE VE YURT DIŞINDA ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2021 yılı içerisinde yurt içinde 1 adet şube açılışı ve 22 adet şube kapanışı yapılmıştır. (2020 yılı içerisinde yurt içinde 1 adet şube açılışı ve 21 adet şube kapanışı yapılmıştır.)

5.8.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDASYONA TABİ YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Garanti Bank International NV					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı temsilcilikler	1	9	1- Türkiye		
Hollanda Merkez Ofis	1	194	1- Hollanda	60.209.359	136.836.000 EUR
Yurt dışı şube	1	17	2- Almanya	1.111.035	-

Garanti Bank SA					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	71	942	Romanya	34.333.519	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	5.844.753	438.888.600 EUR
G Netherlands BV	-	Hollanda	4.831.851	173.682.821 EUR
Motoractive IFN SA	71	Romanya	2.543.942	40.138.655 RON
Ralfi IFN SA	104	Romanya	1.979.415	10.661.500 RON

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Finansal Kiralama AŞ	106	9.704.794	350.000
Garanti Faktoring AŞ	120	4.355.909	79.500
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	686	3.134.012	500.000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	305	2.615.761	8.328
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	48	319.326	25.000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	6	42.432	37.500

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 BAĞIMSIZ DENETÇİ / BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN 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 Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	21.081	16.771
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	3.212	1.856
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	1.848	1.130
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	736	490
Toplam	26.877	20.246

5.10 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Yoktur.

6. FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

6.1 ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

6.1.1 ANA ORTAKLIK BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

MOODY'S (ARALIK 2020)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	B2 (Negatif)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note)	P (B2)
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (ARALIK 2021)

Uzun Vadeli YP	B+ / Negatif
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB-/ Negatif
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	4
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Negatif
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B+
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

JCR EURASIA RATINGS (EYLÜL 2021)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3 (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-3 (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk) (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk) (Durağan)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

6.1.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV'NİN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

MOODY'S (EYLÜL 2021) (*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	baa3
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Baa1(cr)
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	P-2(cr)
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	Baa2
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	P-2

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

6.1.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FAKTORİNG'İN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (ARALIK 2021) (*)

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Parası

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Ulusal

Görünüm	AA (tur)
Destek	4

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6.1.4 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (ARALIK 2021) (*)

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Parası

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Ulusal

Görünüm	AA (tur)
Destek	4

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

6.1.5 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK SA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (ŞUBAT 2021) (*)

Yabancı Para

Uzun Vadeli IDR	BB-
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	4
Finansal Kapasite	bb-
Görünüm	Negatif

6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2020 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

2020 Yılı Kârı	6.238.003
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(35.205)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210.000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(301.400)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(413.800)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(5.236.218)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(41.380)

6.3 DİĞER AÇIKLAMALAR

Bankanın ana hissedarı Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. ("BBVA") Yönetim Kurulu, Banka'nın hâlihazırda BBVA mülkiyetinde bulunmayan paylarının tamamı için bir gönüllü pay alım teklifi yapılmasına karar vermiştir. Gönüllü Pay Alım Teklifi'nin şart ve koşulları ayrıntılı olarak BBVA tarafından 18 Kasım 2021 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") onayına sunulmuş olup süreç devam etmektedir (31 Aralık 2020: Yoktur).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

7 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

7.1 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 2 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.