

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

30 Eylül 2018

Hesap Dönemine Ait

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 700,000 bin TL'si cari dönemde ve 1,160,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1,860,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Ekim 2018
İstanbul, Türkiye



TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

www.garanti.com.tr
investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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

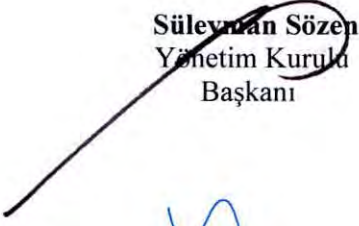
Bağlı Ortaklıklar

1. Garanti Bank International NV
2. Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ
3. Garanti Holding BV
4. Garanti Finansal Kiralama AŞ
5. Garanti Faktoring AŞ
6. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
7. Garanti Portföy Yönetimi AŞ


Yapılandırılmış İşletmeler

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


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




Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı




Ali Fuat Erbil
Genel Müdür




Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı




Aylin Aktürk
Konsolidasyon ve
Uluslararası Muhasebe
Direktörü



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



Ricardo Gomez Barredo
Denetim Komitesi
Üyesi



Belkis Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No:

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın 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 bankanın 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 bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme 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

Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilançolar-aktif kalemler (cari dönem)	4
II.	Konsolide bilançolar-pasif kalemler (cari dönem)	5
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu (cari dönem)	6
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosu (cari dönem)	7
V.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu (cari dönem)	8
VI.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu (cari dönem)	9
VII.	Konsolide nakit akış tablosu (cari dönem)	10
VIII.	Konsolide bilançolar-aktif kalemler (önceki dönem)	11
IX.	Konsolide bilançolar-pasif kalemler (önceki dönem)	12
X.	Konsolide nazım hesaplar tablosu (önceki dönem)	13
XI.	Konsolide gelir tablosu (önceki dönem)	14
XII.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen konsolide gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (önceki dönem)	15
XIII.	Konsolide özkaynak değişim tablosu (önceki dönem)	16
XIV.	Konsolide nakit akış tablosu (önceki dönem)	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	21
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	22
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	25
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	25
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	29
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	34
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	37
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	37
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	37
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	38
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	39
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	39
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	40
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	40
XVIII.	Şigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	42
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	42
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	45
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	45
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	45
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	45
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	45
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	47
XXVI.	Hisse başına kazanç	47
XXVII.	İlişkili taraflar	47
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	47
XXIX.	Sınıflandırmalar	48
XXX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (önceki dönem muhasebe politikaları)	51

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	56
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	68
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	68
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	70
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	74
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	76
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	82
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	83
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	83
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	83

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	87
II.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	107
III.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	126
IV.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	135
V.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	144
VI.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	146
VII.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	148
VIII.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	154
IX.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	160
X.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	161
XI.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	162
XII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	165
XIII.	Bilanço sonrası hususlar	166
XIV.	Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	167

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	170
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	170

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Sunuş	171
II.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	180
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	182
IV.	01.07.2018-30.09.2018 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	182
V.	01.07.2018-30.09.2018 tarihleri arasında gerçekleşen borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	182

1 Genel bilgiler

1.1 Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de 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 921, yurtdışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2017: yurt içinde 937, yurtdışında 8 şube ve 3 temsilcilik).

1.2 Ana ortaklık bankanın 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

30 Eylül 2018 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, müteakiben 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.

Doğu Grubu'nun bilanço tarihi itibarıyla Banka'daki toplam hissedarlık oranı %0.05'tir.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 72 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 yanısıra, 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, 35 ülkede faaliyet göstermekte ve 130 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

1.3 Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	36 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	24 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	31 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	30 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	25 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	28 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	28 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	38 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	26 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
Ilker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	23 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	24 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	25.11.2009	Lisans	24 yıl
Didem Başer	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	23 yıl
Selahattin Güldü	GMY-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	27 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	18 yıl
Cemal Onaran	GMY-KOBİ Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	27 yıl

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

1.4 Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

İsim / Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2,093,700	%49.85	2,093,700	-

Banka'nın 13 Haziran 2008 tarihinde yapılan "Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu" ve "Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu" toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet kurucu pay senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi'nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3,876 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu pay senetlerinin toplam 1,434,233 TL olan bedeli "olağanüstü yedek akçeler" hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

Kurucu pay senetlerinin satışını müteakiben Banka Ana Sözleşmesi'nin ilgili 15, 16 ve 45 inci maddelerinde gerekli değişiklikler yapılmıştır.

1.5 Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri 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 kurulunun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

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

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

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ve özkaynaklardan indirilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM		
			30 Eylül 2018		
			TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		48,775,820	107,050,868	155,826,688
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		4,096,308	87,530,792	91,627,100
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	3,157,823	39,247,606	42,405,429
1.1.2	Bankalar	5.1.3	933,375	48,131,442	49,064,817
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		5,110	151,744	156,854
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	679,124	217,274	896,398
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		559,477	32,526	592,003
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		90,704	108,361	199,065
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		28,943	76,387	105,330
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.4	17,715,463	10,852,237	28,567,700
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		17,563,751	5,126,161	22,689,912
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15,843	283,983	299,826
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		135,869	5,442,093	5,577,962
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.1.8	16,975,532	6,799,713	23,775,245
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16,850,727	6,783,552	23,634,279
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		124,805	16,161	140,966
1.5	Türev Finansal Varlıklar		9,319,304	1,680,112	10,999,416
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8,395,815	1,315,209	9,711,024
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		923,489	364,903	1,288,392
1.6	Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9,911	29,260	39,171
II.	KREDİLER (Net)		158,142,498	128,273,477	286,415,975
2.1	Krediler	5.1.6	155,278,948	122,909,706	278,188,654
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		155,278,948	122,909,706	278,188,654
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.12	1,434,431	5,910,064	7,344,495
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,734,188	6,465,081	8,199,269
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		299,757	555,017	854,774
2.3	Factoring Alacakları	5.1.7	1,687,918	554,124	2,242,042
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		1,687,918	554,124	2,242,042
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	Donuk Alacaklar		6,837,722	5,727,788	12,565,510
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7,096,521	6,828,205	13,924,726
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		991,681	407,264	1,398,945
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1,130,244	3,966,679	5,096,923
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4,974,596	2,454,262	7,428,858
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.18	858,373	24,463	882,836
3.1	Satış Amaçlı		858,373	24,463	882,836
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		150,119	4,371	154,490
4.1	İştirakler (Net)	5.1.9	35,747	6	35,753
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		35,747	6	35,753
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.10	114,372	4,365	118,737
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,372	4,365	118,737
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.11	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	4,050,944	265,842	4,316,786
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.15	355,090	50,829	405,919
6.1	Şerefiye		6,388	-	6,388
6.2	Diğer		348,702	50,829	399,531
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.16	553,538	-	553,538
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		4,347	60,274	64,621
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.17	1,669,690	28,945	1,698,635
X.	DİĞER AKTİFLER	5.1.19	4,896,365	1,111,884	6,008,249
VARLIKLAR TOPLAMI			219,456,784	236,870,953	456,327,737

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		30 Eylül 2018		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.3.1	105,172,779	169,548,183	274,720,962
II. ALINAN KREDİLER	5.3.3	1,031,801	48,106,168	49,137,969
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		3,396,255	978,269	4,374,524
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.3.4.1	4,847,502	26,239,956	31,087,458
4.1 Bonolar		2,815,694	-	2,815,694
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		2,031,808	26,239,956	28,271,764
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.4.3	-	12,391,910	12,391,910
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		7,771,034	2,184,842	9,955,876
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7,608,425	2,181,793	9,790,218
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		162,609	3,049	165,658
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.3.5	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.6	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	5.3.8	3,860,935	830,063	4,690,998
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		907,829	152,799	1,060,628
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		411,079	52,201	463,280
10.4 Diğer Karşılıklar		2,542,027	625,063	3,167,090
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.3.9	1,144,359	58,219	1,202,578
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.3.9	7,777	5,010	12,787
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.3.10	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.3.11	-	4,582,945	4,582,945
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	4,582,945	4,582,945
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.4.4	15,040,754	2,474,665	17,515,419
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.3.12	46,320,234	334,077	46,654,311
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,357,135	171,962	1,529,097
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,587,920	(232,608)	1,355,312
16.5 Kâr Yedekleri		32,628,166	394,723	33,022,889
16.5.1 Yasal Yedekler		1,540,985	36,652	1,577,637
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		30,858,037	-	30,858,037
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		229,144	358,071	587,215
16.6 Kâr veya Zarar		5,575,233	-	5,575,233
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		5,575,233	-	5,575,233
16.7 Azınlık Payları		187,346	-	187,346
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		188,593,430	267,734,307	456,327,737

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		30 Eylül 2018		
	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		178,461,496	408,923,448	587,384,944
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.5.1	22,571,698	53,985,085	76,556,783
1.1 Teminat Mektupları		22,513,828	31,112,761	53,626,589
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	413,588	2,256,407
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		20,671,009	29,717,259	50,388,268
1.2 Banka Kredileri		53,931	2,125,004	2,178,935
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		53,931	2,125,004	2,178,935
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		3,939	20,695,135	20,699,074
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		3,939	20,695,135	20,699,074
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	52,185	52,185
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER		52,875,971	15,709,072	68,585,043
2.1 Cayılamaz Taahhütler		52,558,222	10,596,518	63,154,740
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,592,977	8,330,617	12,923,594
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		198	7,710	7,908
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		13,577,478	1,316,211	14,893,689
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,979,021	-	2,979,021
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		49,679	-	49,679
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		31,351,942	882,169	32,234,111
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6,927	-	6,927
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	59,811	59,811
2.2 Cayılabılır Taahhütler		317,749	5,112,554	5,430,303
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		144,260	4,394,137	4,538,397
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		173,489	718,417	891,906
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.5.2	103,013,827	339,229,291	442,243,118
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7,214,091	62,435,541	69,649,632
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,083,170	20,499,791	25,582,961
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,130,921	41,935,750	44,066,671
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		95,799,736	276,793,750	372,593,486
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		14,028,515	22,397,218	36,425,733
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,738,384	12,852,820	18,591,204
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8,290,131	9,544,398	17,834,529
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		57,075,397	184,919,859	241,995,256
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		14,451,456	75,411,885	89,863,341
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		41,151,313	43,323,350	84,474,663
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		736,314	33,092,312	33,828,626
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		736,314	33,092,312	33,828,626
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		24,506,288	47,342,365	71,848,653
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		13,357,131	13,069,743	26,426,874
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		11,068,075	18,208,883	29,276,958
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	14,167,642	14,167,642
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	1,896,097	1,896,097
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		29,431	-	29,431
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		51,651	-	51,651
3.2.4 Futures Para İşlemleri		175,541	347,710	523,251
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		17,193	241,593	258,786
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		158,348	106,117	264,465
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	23,928	23,928
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	23,928	23,928
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		13,995	21,762,670	21,776,665
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		730,451,879	905,757,821	1,636,209,700
IV. EMANET KIYMETLER		50,913,712	52,694,549	103,608,261
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		15,532,449	-	15,532,449
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		13,175,925	19,060,399	32,236,324
4.3 Tahsile Alınan Çekler		18,532,404	6,497,240	25,029,644
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,079,205	1,346,417	4,425,622
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		147,969	21,609,922	21,757,891
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	146,369	146,369
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		445,760	4,034,202	4,479,962
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		679,538,167	853,063,272	1,532,601,439
5.1 Menkul Kıymetler		2,680,812	280,371	2,961,183
5.2 Teminat Senetleri		27,407,615	15,957,055	43,364,670
5.3 Emtia		5,754	-	5,754
5.4 Varant		-	409,150	409,150
5.5 Gayrimenkul		167,881,555	171,668,510	339,550,065
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		481,562,431	664,748,085	1,146,310,516
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	101	101
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		908,913,375	1,314,681,269	2,223,594,644

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018
I. FAİZ GELİRLERİ	5.7.1	27,886,969	11,230,403
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		22,434,127	8,763,029
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		238,419	80,738
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		420,097	182,793
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17,983	10,115
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,141,737	1,952,896
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		49,011	21,496
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,225,059	1,035,220
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,867,667	896,180
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		400,973	154,441
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		233,633	86,391
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.7.2	13,912,713	5,856,001
2.1 Mevduata Verilen Faizler		9,411,479	4,075,237
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,451,356	568,555
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,088,023	466,405
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,911,290	741,843
2.5 Diğer Faiz Giderleri		50,565	3,961
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		13,974,256	5,374,402
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3,752,240	1,326,890
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,979,376	1,837,123
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		412,053	160,302
4.1.2 Diğer		4,567,323	1,676,821
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,227,136	510,233
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		10,173	3,573
4.2.2 Diğer		1,216,963	506,660
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.7.7	2,593,185	875,077
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.7.3	5,839	651
VII. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.7.4	760,940	1,093,097
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,011,314	274,279
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2,628,747	2,559,002
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2,879,121)	(1,740,184)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.7.5	2,746,731	680,685
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		18,646,821	7,600,648
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.7.6	7,598,299	4,002,516
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.7.7	3,643,942	1,231,395
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		7,404,580	2,366,737
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	5.7.8	7,404,580	2,366,737
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.7.9	1,774,710	672,857
17.1 Cari Vergi Karşılığı		1,754,043	686,505
17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		805,909	390,310
17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(785,242)	(403,958)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	5.7.10	5,629,870	1,693,880
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	5.7.8	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.7.9	-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	5.7.10	-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	5.7.11	5,629,870	1,693,880
24.1 Grubun Kârı / Zararı		5,575,233	1,673,819
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		54,637	20,061
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.01327	0.00399

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	5,629,870
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	390,530
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	93,223
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	10,487
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	85,599
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2,863)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	297,307
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1,910,057
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya	
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,443,519)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	375,051
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(869,360)
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	325,078
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6,020,400

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		BIN TÜRK LİRASI																
		Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler								
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Sedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM 1 Ocak 2018-30 Eylül 2018																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,200,000	11,880	-	772,554	1,519,875	(144,269)	60,858	1,583,793	(266,597)	(655,448)	27,869,150	6,332,056	-	41,283,852	322,149	41,606,001	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	396,257	-	-	433,666	-	829,923	(7,809)	822,114	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,519,875	(144,269)	60,858	1,583,793	129,660	(655,448)	27,869,150	6,765,722	-	42,113,775	314,340	42,428,115	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	10,783	-	81,850	1,910,057	(917,262)	(695,488)	590	-	5,575,233	5,965,763	54,637	6,020,400	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,427	-	-	137,427	(107)	137,320	
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,015,722	(6,765,722)	-	(1,750,000)	(181,524)	(1,931,524)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,750,000)	-	(1,750,000)	(181,524)	(1,931,524)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,014,572	(5,014,572)	-	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,150	(1,150)	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,530,658	(144,269)	142,708	3,493,850	(787,602)	(1,350,936)	33,022,889	-	5,575,233	46,466,965	187,346	46,654,311	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.10	3,184,883
1.1.1	Alınan Faizler		23,099,374
1.1.2	Ödenen Faizler		(13,492,657)
1.1.3	Alınan Temettüleri		5,839
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,979,376
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,758,045
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		297,560
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5,461,551)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,101,762)
1.1.9	Diğer		(7,899,341)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.10	20,006,915
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		175,177
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,350,832)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(56,508,930)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,897,929)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		5,896,288
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		67,270,388
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,514,387
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3,908,366
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.10	23,191,798
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.10	1,733,292
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,516,024)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,207,497
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10,227,049)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		10,930,663
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(665,770)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,003,975
2.9	Diğer		-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6,551,115
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		21,265,015
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(12,963,900)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1,750,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		5,693,079
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.10	37,169,284
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.10	14,952,512
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.10	52,121,796

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.2.1	7,635,968	25,967,673	33,603,641
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.2.2	2,290,900	586,913	2,877,813
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2,290,900	586,913	2,877,813
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		803,974	16,604	820,578
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		68,173	-	68,173
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,379,769	567,220	1,946,989
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		38,984	3,089	42,073
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler	5.2.5	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	5.2.3	1,010,727	18,459,616	19,470,343
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		3,353	-	3,353
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3,353	-	3,353
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.2.4	22,222,532	4,055,456	26,277,988
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41,760	233,112	274,872
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		21,912,629	666,591	22,579,220
5.3	Diğer Menkul Değerler		268,143	3,155,753	3,423,896
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	5.2.5	144,323,034	85,030,251	229,353,285
6.1	Krediler ve Alacaklar		143,274,157	84,718,455	227,992,612
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.11	521,307	2,141,026	2,662,333
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		142,752,850	82,577,429	225,330,279
6.2	Takipteki Krediler		5,408,114	768,871	6,176,985
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,359,237	457,075	4,816,312
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI	5.2.6	2,261,812	1,117,956	3,379,768
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.2.7	12,900,962	11,413,578	24,314,540
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,815,088	7,417,468	20,232,556
8.2	Diğer Menkul Değerler		85,874	3,996,110	4,081,984
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5.2.8	35,747	4	35,751
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		35,747	4	35,751
9.2.1	Mali İştirakler		31,789	-	31,789
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,958	4	3,962
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.2.9	114,372	2,309	116,681
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,372	2,309	116,681
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.2.10	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.2.11	1,471,740	4,316,696	5,788,436
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,740,146	4,730,823	6,470,969
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		268,406	414,127	682,533
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.2.12	554,605	116,115	670,720
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		89,104	14,158	103,262
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		465,501	101,957	567,458
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.13	3,910,647	186,004	4,096,651
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.14	346,016	33,292	379,308
15.1	Şerefiye		6,388	-	6,388
15.2	Diğer		339,628	33,292	372,920
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.2.15	559,388	-	559,388
XVII.	VERGİ VARLIĞI		436,799	30,899	467,698
17.1	Cari Vergi Varlığı		6,697	19,069	25,766
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.2.16	430,102	11,830	441,932
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.17	823,000	12,552	835,552
18.1	Satış Amaçlı		823,000	12,552	835,552
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	5.2.18	3,656,882	443,869	4,100,751
AKTİF TOPLAMI			204,558,484	151,773,183	356,331,667

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI		
			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		5.4.1	88,203,932	112,569,628	200,773,560
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		5.11	359,077	522,879	881,956
1.2 Diğer			87,844,855	112,046,749	199,891,604
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		5.4.2	2,381,287	517,535	2,898,822
III. ALINAN KREDİLER		5.4.3	1,134,258	45,970,461	47,104,719
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			13,886,785	4,751,071	18,637,856
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			11,712,429	3,892,365	15,604,794
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			1,286,649	-	1,286,649
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5.4.4	887,707	858,706	1,746,413
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		5.4.4	8,162,999	12,631,453	20,794,452
5.1 Bonolar			4,003,253	-	4,003,253
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-
5.3 Tahviller			4,159,746	12,631,453	16,791,199
VI. FONLAR			-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		5.4.4	9,585,571	790,775	10,376,346
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR			2,191,547	888,803	3,080,350
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		5.4.5	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		5.4.6	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları			-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		5.4.7	7,252	191,574	198,826
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			6,227	188,528	194,755
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			1,025	3,046	4,071
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-
XII. KARŞILIKLAR		5.4.8	6,453,922	394,180	6,848,102
12.1 Genel Karşılıklar			3,597,720	75,949	3,673,669
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			822,958	86,830	909,788
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			355,827	34,059	389,886
12.5 Diğer Karşılıklar			1,677,417	197,342	1,874,759
XIII. VERGİ BORCU		5.4.9	1,103,072	60,090	1,163,162
13.1 Cari Vergi Borcu			1,103,072	45,725	1,148,797
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu			-	14,365	14,365
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		5.4.10	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		5.4.11	-	2,849,471	2,849,471
XVI. ÖZKAYNAKLAR		5.4.12	41,142,135	463,866	41,606,001
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			1,320,292	206,555	1,526,847
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			(425,824)	108,010	(317,814)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			1,722,980	24,889	1,747,869
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			912	-	912
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			(617,941)	73,656	(544,285)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			628,285	-	628,285
16.3 Kâr Yedekleri			28,967,638	257,311	29,224,949
16.3.1 Yasal Yedekler			1,368,395	23,864	1,392,259
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			25,901,360	-	25,901,360
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			1,697,883	233,447	1,931,330
16.4 Kâr veya Zarar			6,332,056	-	6,332,056
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			6,332,056	-	6,332,056
16.5 Azınlık Payları			322,149	-	322,149
PASİF TOPLAMI			174,252,760	182,078,907	356,331,667

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 Aralık 2017		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		189,643,830	301,352,970	490,996,800
I. GARANTİ ve KEFALETLER		19,424,930	36,770,464	56,195,394
1.1 Teminat Mektupları	5.6.1	19,405,859	20,283,642	39,689,501
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	395,767	2,238,586
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		17,563,040	18,905,961	36,469,001
1.2 Banka Kredileri		14,273	1,536,377	1,550,650
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		14,273	1,536,377	1,550,650
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		4,798	14,764,718	14,769,516
1.3.1 Belgelikli Akreditifler		-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		4,798	14,764,718	14,769,516
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	185,727	185,727
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER		44,879,991	12,711,898	57,591,889
2.1 Cayılamaz Taahhütler		44,532,503	7,539,747	52,072,250
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,205,254	5,742,735	7,947,989
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	6,443	6,443
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9,468,364	1,231,571	10,699,935
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,797,901	-	3,797,901
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,365	-	31,365
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29,020,761	521,288	29,542,049
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,273	-	8,273
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		585	37,710	38,295
2.2 Cayılabilir Taahhütler		347,488	5,172,151	5,519,639
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		156,116	4,796,577	4,952,693
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		191,372	375,574	566,946
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.6.2	125,338,909	251,870,608	377,209,517
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7,255,392	38,177,132	45,432,524
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,452,476	12,916,842	18,369,318
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,802,916	25,260,290	27,063,206
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		118,083,517	213,693,476	331,776,993
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15,358,246	19,209,970	34,568,216
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,427,014	11,771,096	17,198,110
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9,931,232	7,438,874	17,370,106
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		88,816,561	153,895,967	242,712,528
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		32,307,469	73,063,850	105,371,319
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		55,840,060	45,238,049	101,078,109
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		334,516	17,797,034	18,131,550
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		334,516	17,797,034	18,131,550
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		13,831,781	25,562,957	39,394,738
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		7,234,150	7,153,660	14,387,810
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		6,565,822	8,172,614	14,738,436
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	9,247,686	9,247,686
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	988,997	988,997
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		9,414	-	9,414
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		22,395	-	22,395
3.2.4 Futures Para İşlemleri		62,874	92,187	155,061
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		20,293	44,824	65,117
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		42,581	47,363	89,944
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18,879	18,879
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18,879	18,879
3.2.6 Diğer		14,055	14,913,516	14,927,571
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		715,477,686	614,013,443	1,329,491,129
IV. EMANET KIYMETLER		52,856,646	38,573,970	91,430,616
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		18,138,585	-	18,138,585
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		15,042,103	16,314,890	31,356,993
4.3 Tahsile Alınan Çekler		16,558,278	3,885,992	20,444,270
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,824,586	900,585	3,725,171
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		98,797	13,830,800	13,929,597
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	92,625	92,625
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		194,297	3,549,078	3,743,375
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		662,621,040	575,439,473	1,238,060,513
5.1 Menkul Kıymetler		4,123,200	260,868	4,384,068
5.2 Teminat Senetleri		36,609,095	16,584,613	53,193,708
5.3 Emtia		14,095	-	14,095
5.4 Varant		-	242,502	242,502
5.5 Gayrimenkul		159,488,241	116,578,695	276,066,936
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		462,386,409	441,772,729	904,159,138
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	66	66
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		905,121,516	915,366,413	1,820,487,929

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2017 - 30 Eylül 2017
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.8.1	20,184,330	7,183,931
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		15,918,718	5,634,199
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		158,601	55,740
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		346,466	150,267
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,306	3,313
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,042,372	1,099,391
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		21,806	11,065
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,608,986	586,532
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,411,580	501,794
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		326,681	109,238
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		381,186	131,783
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.8.2	9,003,983	3,246,767
2.1	Mevduata Verilen Faizler		6,002,097	2,223,368
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		954,457	299,442
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		938,725	296,313
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,088,905	425,127
2.5	Diğer Faiz Giderleri		19,799	2,517
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		11,180,347	3,937,164
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,842,507	1,008,848
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,760,382	1,355,978
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		310,883	106,800
4.1.2	Diğer		3,449,499	1,249,178
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		917,875	347,130
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3,003	609
4.2.2	Diğer		914,872	346,521
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.8.3	7,558	220
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.8.4	(1,481,156)	(591,916)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(312,152)	314
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,460,669)	(431,967)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		291,665	(160,263)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.8.5	1,477,655	405,466
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		14,026,911	4,759,782
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.8.6	2,328,133	823,490
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.8.7	5,593,960	1,851,450
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		6,104,818	2,084,842
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.8.8	6,104,818	2,084,842
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.8.9	1,418,829	499,126
16.1	Cari Vergi Karşılığı		1,510,985	450,306
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(92,156)	48,820
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.8.10	4,685,989	1,585,716
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.8.8	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.8.9	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.8.10	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	5.8.11	4,685,989	1,585,716
23.1	Grubun Kârı / Zararı		4,645,128	1,571,953
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		40,861	13,763
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.01106	0.00374

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Konsolide Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		BİN TÜRK LİRASI
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	429,679
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	392,441
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(21,226)
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(166,999)
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(39,294)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	594,601
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	4,685,989
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(14,628)
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(75,821)
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.4	Diğer	4,776,438
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	5,280,590

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI																			
			Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçeler	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak		
ÖNEKİ DÖNEM																						
1 Ocak 2017																						
30 Eylül 2017																						
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.9	4,200,000	772,554	11,880	-	1,271,522	-	22,192,305	1,179,839	-	5,105,291	(543,625)	1,691,062	947	(353,676)	-	35,528,099	267,808	35,795,907		
Dönem İçindeki Değişimler																						
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353,143	-	-	-	-	353,143	8	353,151		
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150,991)	-	(150,991)		
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,392)	-	(17,392)		
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(133,599)	-	(133,599)		
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	2,917	-	488	388,279	-	-	-	795	-	(38)	-	392,441	-	392,441		
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	170,294	-	-	-	-	(170,294)	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	4,645,128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	110,468	-	3,517,212	5,738	-	(5,105,291)	-	221,873	-	-	-	4,645,128	40,861	4,685,989		
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,250,000)	-	-	-	-	-	(1,250,000)	(1,500)	(1,251,500)		
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	110,468	-	3,517,212	-	-	(3,627,680)	-	-	-	-	-	(1,250,000)	(1,500)	(1,251,500)		
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	5,738	-	(227,611)	-	221,873	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			4,200,000	772,554	11,880	-	1,384,907	-	25,880,299	1,573,856	4,645,128	-	(190,482)	1,743,436	947	(504,705)	-	39,517,820	307,177	39,824,997		

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
		ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.10	5,797,146
1.1.1 Alınan Faizler		18,391,874
1.1.2 Ödenen Faizler		(8,474,348)
1.1.3 Alınan Temettüleri		7,558
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,760,382
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,138,497
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		123,041
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,738,405)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,374,718)
1.1.9 Diğer		(3,036,735)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.10	(10,635,176)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(37,813)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(10,777,609)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(19,525,733)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		716,979
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(292,390)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		16,753,409
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,942,326
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		585,655
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.10	(4,838,030)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.10	531,441
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(29)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(508,987)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		264,111
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,483,839)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		6,570,454
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(244,025)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		933,756
2.9 Diğer		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,968,476
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		16,675,496
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(12,455,520)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,251,500)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		177,785
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.10	(1,160,328)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.10	15,692,142
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.10	14,531,814

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

3.1.1.1 Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, ekli konsolide finansal tablolarda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının muhasebe politikaları, finansal durum ve performansları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Ayrıca, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin uyum çalışmaları devam etmektedir.

3.1.1.2 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 9 Finansal Araçlar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) yerine geçen TFRS 9 standardını konsolide finansal tablolarında ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlara ilişkin karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlenmemiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosu içerisinde 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar kar/zararı kalemi içerisinde gösterilmiştir. Bu çerçevede, ekli konsolide finansal tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamış olup, geçmiş dönem finansal tabloları, TMS 39 kapsamında yürürlükten kalkan geçmiş dönem muhasebe politikaları ve geçmiş dönem konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarına cari dönem verilerini takip eden bölümlerde yer verilmiştir. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri 3.29 no'lu dipnotta sunulmuştur.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların yönetildiği iş modeli ve nakit akım özellikleri esas alınmaktadır.

TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır.

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişim etkilerinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39'da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9'a aynen taşınmıştır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçülmesine ilişkin detaylara dipnot 3.7'de yer verilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinde uygulanmasının finansal durum tablosu üzerinde oluşturduğu etki 3.29 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Değer düşüklüğü

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen zarar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli oluşturulmuştur. Kredi değer düşüklüğü ölçümüne ilişkin yaklaşıma 3.8 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

3.1.1.3 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla henüz yürürlükte olmayan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

Cari dönem konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.28 no'lu dipnotlar arasında açıklanmıştır. Cari dönemde yürürlükten kalkan ancak geçmiş dönem finansal tablolarında geçerli olan TMS 39 ve TMS 18 standartları çerçevesindeki muhasebe politikalarına ise 3.30 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler 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 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, ana ortaklık Banka için dönem sonu gişe döviz alış kurlarından, yurtiçi iştirakler için ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon sırasında, yurtdışı 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.

Yurtdışında kurulu bağlı ortaklıklardaki net yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta, yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 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) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

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

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

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

Para swaplarının spot işlemleri bilançoda asli 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 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Ana ortak 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 kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kaleminin 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 gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçların 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 "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kalemine ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir 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 gelir tablosunda "türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, 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 “kâr 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 gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğrayarak 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 kâr 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 faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır.

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

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

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

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği

para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 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 kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 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 5.1.5 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 5.1.6.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç

veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. Finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr 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 kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “kâr 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 kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de 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 kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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

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

Kullanılmış 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 sınıflandırılma 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 artırmaması gibi durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirdir sunulur. Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, 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 kâr 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 muhasebeleştirilmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturulmuştur. Söz konusu bu politika dipnot 3.8’de açıklanmıştır.

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik 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.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı 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, dört senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo, dengeli senaryo) değerlendirilir. Bu dört 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 çağırma 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 dört 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 kullanımını da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit açıkları, 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 olduğu değerlendirilmektedir;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için 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

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

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

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararları, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanılarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullanılmasının 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 akıslara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulanarak indirgenmektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 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 gelir tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

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 azaltılmadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

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

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

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

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine 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 öne çıkan makroekonomik değişkenler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), İşsizlik Oranı ve İki Yıllık Hazine Faiz Oranı'dır.

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

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

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreceli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

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

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 kredi riski

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

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

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

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

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

- TCMB’den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.),
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler,
- Banka’nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler,
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine 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.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr 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, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

TFRS 9 uygulamasına ilk geçişte yeniden sınıflandırma gereklilikleri yerine getirilmiş olup sınıflama detaylarına 3.29 nolu dipnot'ta yer verilmiştir.

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, kullanılmış 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 Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “repoya konu edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve portföyde 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.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “para piyasalarına borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “para piyasalarına borçlar” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

3.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı” (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan 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 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi” 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,

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

- 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 gerçekleştirildiği dönemde doğrudan giderleştirilir.

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla, muhasebe politikası değişikliğine gidilerek maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izlenmesi kararı alınmıştır. Bu çerçevede, envantere kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır.

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.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar aktifte varlık, pasifte ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 2017
Net Reel İskonto Oranı	%3.04
İskonto Oranı	%11.70
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.90
Enflasyon Artış Oranı	%8.40

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

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

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

Emeklilik planları

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

Banka'nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası 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:

	30 Eylül 2018	
	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%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 nolu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 Sosyal Sigortalar Kurumu'na, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise buldukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

3.18 Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

3.18.1 Sigorta teknik karşılıkları

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

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

3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri

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

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

3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.19.1 Kurumlar vergisi

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları 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'tir. 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık 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.

Yurtdışı 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 %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 bilânço, kâr 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 on iki 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.

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.

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EUR'ya kadar olan mali karlarda %20, aşan kısım için %25'tir. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı bir

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

kararname bulunmaktadır ve bu kararname gereği, eğer herhangi bir vergi anlaşması yoksa, yurtdışındaki daimi faaliyetlerden kaynaklanan karlar gibi kalemler vergilendirilmemektedir. Temettü ödemeleri üzerinde genel olarak ilave %5 vergi uygulanmaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere dokuz yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre dokuz aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden dokuz 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 takip eden yedi takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetime açıktır. Mali zararlar yedi yıl taşınabilmektedir.

3.19.2 Ertelemiş vergiler

Ertelemiş vergi borcu veya alacağı "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.

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

Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

Ertelemiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelemiş 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 kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

3.19.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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 ilişkin ilave açıklamalar

Gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı 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 gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.21 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

3.22 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak “bilanço dışı yükümlülükler”de gösterilmektedir.

3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2017:Bulunmamaktadır).

3.24 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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, 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve dijital bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	6,315,380	8,732,497	(1,684,394)	5,277,499	18,640,982
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	6,315,380	8,732,497	(1,684,394)	5,277,499	18,640,982
Faaliyet Kârı	3,207,972	4,409,560	(1,811,358)	1,592,567	7,398,741
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,839	5,839
Vergi Öncesi Kâr	3,207,972	4,409,560	(1,811,358)	1,598,406	7,404,580
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,774,710	1,774,710
Vergi Sonrası Kâr	3,207,972	4,409,560	(1,811,358)	(176,304)	5,629,870
Bölüm Varlıkları	74,298,902	199,695,645	129,097,877	53,080,823	456,173,247
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	154,490	154,490
Toplam Varlıklar	74,298,902	199,695,645	129,097,877	53,235,313	456,327,737
Bölüm Yükümlülükleri	165,458,471	106,672,286	104,632,824	32,909,845	409,673,426
Özkaynaklar	-	-	-	46,654,311	46,654,311
Toplam Yükümlülükler	165,458,471	106,672,286	104,632,824	79,564,156	456,327,737

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	5,734,545	5,145,840	(146,296)	3,285,264	14,019,353
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	5,734,545	5,145,840	(146,296)	3,285,264	14,019,353
Faaliyet Kârı	2,452,142	3,104,799	(238,877)	779,196	6,097,260
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	7,558	7,558
Vergi Öncesi Kâr	2,452,142	3,104,799	(238,877)	786,754	6,104,818
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,418,829	1,418,829
Vergi Sonrası Kâr	2,452,142	3,104,799	(238,877)	(632,075)	4,685,989
Bölüm Varlıkları	69,610,939	159,744,598	95,004,662	31,819,036	356,179,235
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,432	152,432
Toplam Varlıklar	69,610,939	159,744,598	95,004,662	31,971,468	356,331,667
Bölüm Yükümlülükleri	128,802,347	81,145,621	83,621,821	21,155,877	314,725,666
Özkaynaklar	-	-	-	41,606,001	41,606,001
Toplam Yükümlülükler	128,802,347	81,145,621	83,621,821	62,761,878	356,331,667

3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, 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 kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,343,920 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 29 Mart 2018 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.14.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 Hisse başına kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	5,575,233	4,645,128
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01327	0.01106

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 geçmiş dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2017: Yoktur).

3.27 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (TMS 24) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.11 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

3.29 Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

AKTİF KALEMLER	<i>Not</i>	31.12.2017	TFRS9 Sınıflama Etkisi	TFRS9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		107,218,398	(160,346)	586,217	107,644,269
Nakit ve Nakit Benzerleri		53,077,337	-	-	53,077,337
-Nakit Değerler ve Merkez Bankası		33,603,641	-	-	33,603,641
-Bankalar		19,470,343	-	-	19,470,343
-Para Piyasalarından Alacaklar		3,353	-	-	3,353
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1),(2)	2,877,813	(1,788,474)	(5,665)	1,083,674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	28,806,639	589,805	29,396,444
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(3)	-	21,627,374	(130,037)	21,497,337
Türev Finansal Varlıklar	(1)	-	2,617,709	-	2,617,709
Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	-	160,346	(132,114)	28,232
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	(2)	26,277,988	(26,277,988)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Varlıklar (Net)	(2),(3)	24,314,540	(24,314,540)	-	-
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1)	670,720	(670,720)	-	-
KREDİLER (Net)		238,521,489	(3,065,811)	(735,170)	234,720,508
Krediler	(4)	227,992,612	(7,015)	-	227,985,597
-Standart Nitelikli Krediler	(4)	210,937,017	(19,247,411)	-	191,689,606
-Yakın İzlemedeki Krediler (*)	(4)	17,055,595	19,240,396	-	36,295,991
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		5,788,436	(350,014)	-	5,438,422
Faktoring Alacakları		3,379,768	(19,782)	-	3,359,986
Donuk Alacaklar		6,176,985	711,471	-	6,888,456
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	4,816,312	3,400,471	735,170	8,951,953
-12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(7)	-	1,654,925	(746,715)	908,210
-Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(7)	-	1,404,367	2,127,021	3,531,388
-Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(7)	4,816,312	341,179	(645,136)	4,512,355
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		835,552	-	-	835,552
ORTAKLIK YATIRIMLARI		152,432	-	-	152,432
İştirakler (Net)		35,751	-	-	35,751
Bağlı Ortaklıklar (Net)	(7)	116,681	-	-	116,681
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		4,096,651	-	-	4,096,651
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		379,308	-	-	379,308
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		559,388	-	-	559,388
CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)	25,766	-	33,674	59,440
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(8)	441,932	-	956,373	1,398,305
DİĞER AKTİFLER	(7)	4,100,751	(12,660)	8,701	4,096,792
AKTİF TOPLAMI		356,331,667	(3,238,817)	849,795	353,942,645

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarına ilişkin yakın izlemedeki krediler ilgili bilanço kalemleri içerisinde gösterilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>PASİF KALEMLER</i>	<i>Not</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>TFRS9 Sınıflama Etkisi</i>	<i>TFRS9 Değerleme Etkisi</i>	<i>01.01.2018</i>
MEVDUAT		200,773,560	-	-	200,773,560
ALINAN KREDİLER	(5)	47,104,719	(9,332,392)	-	37,772,327
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		18,637,856	-	-	18,637,856
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	20,794,452	(34,983)	-	20,759,469
FONLAR		-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	9,367,375	-	9,367,375
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	3,097,648	-	3,097,648
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	3,095,569	-	3,095,569
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	2,079	-	2,079
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	2,898,822	(2,898,822)	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	198,826	(198,826)	-	-
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-
KARŞILIKLAR		6,848,102	(3,238,817)	(122,885)	3,486,400
Genel Karşılıklar	(7)	3,673,669	(3,673,669)	-	-
Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı		909,788	-	-	909,788
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		389,886	-	-	389,886
Diğer Karşılıklar	(7)	1,874,759	434,852	(122,885)	2,186,726
CARİ VERGİ BORCU	(8)	1,148,797	-	150,566	1,299,363
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		14,365	-	-	14,365
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2,849,471	-	-	2,849,471
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	-	13,456,696	-	13,456,696
MUHTELİF BORÇLAR	(9)	10,376,346	(10,376,346)	-	-
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(9)	3,080,350	(3,080,350)	-	-
ÖZKAYNAKLAR	(8)	41,606,001	-	822,114	42,428,115
Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	-	4,200,000
Sermaye Yedekleri		1,526,847	1,355,799	396,257	3,278,903
-Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	-	11,880
-Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-
-Diğer Sermaye Yedekleri		628,285	144,269	-	772,554
-Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	1,436,464	-	1,436,464
-Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	661,748	396,257	1,058,005
Menkul Değerler Değerleme Farkları		(317,814)	317,814	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,747,869	(1,747,869)	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		912	(912)	-	-
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(544,285)	544,285	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-
Kâr Yedekleri		29,224,949	(1,355,799)	-	27,869,150
-Yasal Yedekler		1,392,259	-	-	1,392,259
-Statü Yedekleri		-	-	-	-
-Olağanüstü Yedekler		25,901,360	-	-	25,901,360
-Diğer Kâr Yedekleri		1,931,330	(1,355,799)	-	575,531
Kâr veya Zarar		6,332,056	-	433,666	6,765,722
-Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	433,666	433,666
-Dönem Net Kâr veya Zararı		6,332,056	-	-	6,332,056
Azınlık Payları		322,149	-	(7,809)	314,340
PASİF TOPLAMI		356,331,667	(3,238,817)	849,795	353,942,645

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve değerlendirme kayıtlarına ilişkin detaylar aşağıda belirtilmiştir.

- (1) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla önceki dönemde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında yer alan 1,946,989 TL tutarındaki "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıkları" ve 670,720 TL tutarındaki "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıkları" "Türev Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 110,860 TL tutarındaki fonlar TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılmış ve bu kapsamda fonlar için daha önce "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" altında ayrılan 5,665 TL değer düşüklüğü tutarına da aynı satırda yer verilmiştir.
- (2) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla önceki dönemde "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" altında yer alan 26,119,473 TL ve "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" altında yer alan 2,687,166 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünün sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılmasını amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirilmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmemesi nedeniyle 47,655 TL tutarında finansal varlık, "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" kategorisinden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar"a sınıflandırılmıştır. Diğer taraftan, önceki dönemde "Satılmaya Hazır Finansal Varlık" olarak sınıflandırılan bazı özkaynak araçları geri dönülemeyecek tercihte bulunularak "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmıştır.
- (3) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar altında yer alan 21,627,374 TL tutarındaki menkul kıymet portföyü, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulmayı amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirilmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır.
- (4) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen kredi bulunmamaktadır. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Standart Nitelikli Krediler" altında yer alan 19,247,411 TL tutarındaki kredi detayları muhasebe politikalarında aktarıldığı üzere kredi riskinde önemli derecede artış sebebi ile "Yakın İzlemedeki Krediler" altında sınıflandırılmıştır. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 7,015 TL tutarındaki "Yakın İzlemedeki Krediler" "Donuk Alacaklar" kategorisine sınıflandırılmıştır.
- (5) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla önceki dönem "Alınan Krediler" altında yer alan 9,332,392 TL tutarındaki seküritizasyon kredileri ve 34,983 TL tutarındaki "İhraç Edilen Menkul Kıymetler", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırılmıştır.
- (6) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" altında yer alan 2,898,822 TL tutarındaki türev işlemleri ve 198,826 TL tutarındaki "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" "Türev Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırılmıştır.
- (7) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesaplanan "Beklenen Zarar Karşılıkları" etkisi geçmiş yıl Genel Karşılık kalemi iptal edilerek ilgili satırlara yansıtılmıştır. TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararlarına, finansal varlıklar ve krediler için bilançonun aktif kalemlerinde "Beklenen Zarar Karşılıkları" satırlarında yer verilirken, gayrinakdi kredi karşılık etkisine bilançonun pasif kalemlerinde "Diğer Karşılıklar" altında yer verilmiştir. Önceki dönemde, "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" ve "Faktoring Alacakları" içerisinde gösterilen ilgili kalemlere ilişkin net "Donuk Alacak" tutarları 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla "Donuk Alacaklar" ve "Beklenen Zarar Karşılıkları" satırlarında gösterilmiştir. Diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılığı ilgili kalemin üzerinde net olarak gösterilmiştir.
- (8) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçiş ile özkaynaklar kalemlerinde, finansal varlıkların sınıflandırılmasından 454,103 TL artış, beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 471,470 TL azalış, ertelenmiş ve cari vergi net etkisinden 839,481 TL olmak üzere toplamda vergi sonrası 822,114 TL artış meydana gelmiştir.
- (9) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 10,376,346 TL "Muhtelif Borçlar" ve 3,080,350 TL tutarındaki "Diğer Yabancı Kaynaklar", "Diğer Yükümlülükler" altında sınıflandırılmıştır.

3.30 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Önceki dönemde uygulanan ve cari dönemde TFRS 9 ve TFRS 15 standartlarının uygulanması sonucu değişen muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmiştir:

3.30.1 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39)” hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri “riskten korunma amaçlı” ve “alım-satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

3.30.1.1 Alım-satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınır ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar/zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre alım satım amaçlı türev finansal varlıklar veya alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Para swaplarının spot işlemleri bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemleri ise taahhütler olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

Para swabı 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 ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünler 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 swabı, 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 swabı; 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 swabı yapılmaktadır.

3.30.1.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Ana ortak 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 kâr/zarar” hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kaleminin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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 “Riskten korunma fonları” hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir 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 gelir tablosunda “türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, 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 “Riskten korunma fonları” 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 gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.30.2 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

Faiz, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)’da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilmektedir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Finansal kiralama faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu

sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

3.30.3 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde 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 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.

3.30.4 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.30.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı 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 rayiç değerleri ile itfa 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.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflamaktadır. İlgili finansal araçların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal araçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.30.4.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde menkul değerler değerlendirme farkları hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tekdüzen Hesap Planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Banka'nın menkul kıymet portföyünde 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.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, 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 iskonto 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.

3.30.5 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda, ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (Karşılıklar Yönetmeliği) ve TMS çerçevesinde yeniden sınıflandırılmakta ve yine aynı yönetmelik ve TMS’ye göre gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar kredi ve diğer alacaklar karşılığı hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.30.6 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.30.6.1 Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka ve finansal kuruluşlarının netleştirmeye yönelik yasal 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.

3.30.6.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlık ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan pay ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükler muhasebeleştirilmeye 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 bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

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, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Mevcut bir finansal varlığın aynı karşı taraf ile bir başka finansal varlık karşılığı takas edilmesi ve ilgili mevcut finansal varlığın koşullarında önemli bir değişiklik olması halinde eski finansal varlık bilanço dışı bırakılarak bunun yerine yeni bir finansal varlık muhasebeleştirilir. İlgili finansal varlıklara ilişkin defter değerleri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	33,022,889	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,883,801	
Kâr	5,575,233	
Net Dönem Kârı	5,575,233	
Gecmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	913	
Azınlık payları	83,474	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	49,550,744	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3,403,074	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	188,926	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	6,388	6,388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	373,575	373,575
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	3,158	3,158
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 favda olan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,889	-
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	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3,977,010	
Çekirdek Sermaye Toplamı	45,573,734	
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 Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	45,573,734	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,486,425	
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)	3,504,063	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,990,488	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	7,990,488	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	53,564,222	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	6	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	17,200	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	53,547,016	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar^(****)	322,098,053	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI^(***)		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.47	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.47	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.95	-
TAMPONLAR^(***)		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3.465	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.090	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.500	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.950	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,720,045	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6,495,868	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,504,063	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

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

(***) Sermaye Yeterliliği Oranları ve Tamponlara ilişkin hesaplamalarda 12 Ağustos 2018 tarihli BDDK yazısı dikkate alınarak, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin değerlendirme farkları dikkate alınmamıştır. Bu çerçevede, Çekirdek Sermaye Toplamı ve Ana Sermaye Toplamı 46,621,031 TL, Toplam Özkaynak tutarı ise 54,594,313 TL olarak hesaplanmaktadır.

(****) 13 Ağustos 2018 tarihli BDDK duyurusu uyarınca, kredi riskine esas döviz cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında, rapor tarihi öncesi 252 iş günü Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurlundan yüksek olanı dikkate alınmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	27,527,097	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,045,373	
Kâr	6,332,056	
Net Dönem Kârı	6,332,056	
Gecmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	912	
Azınlık payları	122,991	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	43,012,863	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1,717,191	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	130,913	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	5,110	6,388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	274,695	343,368
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	5,905	7,381
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 kavıp 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	1,394	-
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	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,135,208	
Çekirdek Sermaye Toplamı	40,877,655	
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 Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	69,951	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,476	-
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)	40,806,228	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,831,850	
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)	3,078,025	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,909,875	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	5,909,875	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	46,716,103	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan Krediler	5	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	30,874	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	46,685,224	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	278,024,586	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.70	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.68	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.79	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.312	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.062	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.792	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	459,775	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,673,669	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,078,025	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

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

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>	
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,486 (31 Aralık 2017: 2,832)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4,486 (31 Aralık 2017: 2,832)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 – USD 750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<i>Faiz/temettü ödemeleri*</i>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	2,884,409	(402,769)	2,481,640	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İş.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	1,529,097		1,529,097	
<i>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	1,355,312	(402,769)	952,543	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	33,022,889	-	33,022,889	
Kâr veya Zarar	5,575,233	-	5,575,233	
<i>Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kâr/ Zararı</i>	5,575,233	-	5,575,233	
Azınlık Payları	187,346	(103,872)	83,474	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		573,936	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	46,654,311		45,573,734	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			45,573,734	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			4,486,425	
Genel Karşılıklar			3,504,063	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			7,990,488	
Özkaynaktan İndirimler (-)			17,206	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			53,547,016	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	1,526,847	(883,725)	643,122	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	1,514,055	(883,725)	630,330	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
<i>Menkul Değerler Değerleme Farkları</i>	<i>(317,814)</i>	<i>10,504</i>	<i>(307,310)</i>	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
<i>Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</i>	<i>1,747,869</i>	-	<i>1,747,869</i>	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
<i>Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</i>	-	-	-	
<i>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları</i>	-	-	-	
<i>Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)</i>	<i>(544,285)</i>	<i>(121,675)</i>	<i>(665,960)</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
<i>Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları</i>	-	-	-	
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>628,285</i>	<i>(772,554)</i>	<i>(144,269)</i>	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi; ve 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	912	-	912	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	29,224,949	-	29,224,949	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Kâr veya Zarar	6,332,056	-	6,332,056	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
<i>Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kâr/ Zararı</i>	<i>6,332,056</i>	-	<i>6,332,056</i>	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Azınlık Payları	322,149	(199,158)	122,991	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		418,017	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	41,606,001		40,877,655	
Sermaye Benzeri Kredi			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			71,427	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			40,806,228	
Sermaye Benzeri Kredi			2,831,850	
Genel Karşılıklar			3,078,025	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			5,909,875	
Özkaynaktan İndirimler (-)			30,879	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			46,685,224	

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 20,107,163 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2017: 23,229,929 TL) ve 19,175,834 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2017:25,574,862 TL) oluşmak üzere 931,329 TL net yabancı para kısa açık pozisyon (31 Aralık 2017: 2,344,933 TL net yabancı para uzun açık pozisyon) 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:

	USD	EUR
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.9819	6.9458
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9819	6.9458
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9600	6.9655
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.0788	7.1407
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.1635	7.2588
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.1216	7.2164
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	6.2774	7.3213

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18,738,759	11,857,459	8,651,388	39,247,606
Bankalar	21,103,742	24,831,336	2,196,364	48,131,442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	90,493	126,781	-	217,274
Para Piyasalarından Alacaklar	151,744	-	-	151,744
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,677,008	7,595,900	579,329	10,852,237
Krediler ^{(*)(**)}	61,917,206	68,548,809	8,038,025	138,504,040
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3,321	-	1,050	4,371
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	16,162	6,783,551	-	6,799,713
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6,630	486,813	-	493,443
Maddi Duran Varlıklar	183,182	360	78,072	261,614
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	607,798	1,111,273	135,133	1,854,204
Toplam Varlıklar	105,496,045	121,342,282	19,679,361	246,517,688
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,417,440	1,181,085	189,484	6,788,009
Döviz Tevdiat Hesabı	56,019,221	92,318,556	11,178,763	159,516,540
Para Piyasalarına Borçlar	896,626	81,483	160	978,269
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	17,815,013	30,074,943	216,212	48,106,168
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ^(***)	5,696,131	36,871,973	646,707	43,214,811
Muhtelif Borçlar	213,604	521,380	111,916	846,900
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	58,103	-	1,630	59,733
Diğer Yükümlülükler ^(****)	1,320,751	2,383,631	3,410,039	7,114,421
Toplam Yükümlülükler	87,436,889	163,433,051	15,754,911	266,624,851
Net Bilanço Pozisyonu	18,059,156	(42,090,769)	3,924,450	(20,107,163)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(14,145,888)	35,571,278	(2,249,556)	19,175,834
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14,392,570	85,030,683	6,231,276	105,654,529
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(28,538,458)	(49,459,405)	(8,480,832)	(86,478,695)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	67,304,347	77,110,589	13,540,900	157,955,836
Toplam Yükümlülükler	54,617,991	115,526,334	11,041,440	181,185,765
Net Bilanço Pozisyonu	12,686,356	(38,415,745)	2,499,460	(23,229,929)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9,949,701)	37,114,158	(1,589,595)	25,574,862
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11,968,644	79,250,502	5,366,884	96,586,030
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(21,918,345)	(42,136,344)	(6,956,479)	(71,011,168)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 5,796,347 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 60,273 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(****) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 3,243,634 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,272,700	-	-	-	-	27,132,729	42,405,429
Bankalar	21,031,056	4,113,439	704,572	276,876	23,472	22,915,402	49,064,817
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,913	3,155	223,868	260,859	197,712	206,891	896,398
Para Piyasalarından Alacaklar	156,833	21	-	-	-	-	156,854
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,242,406	1,998,659	9,954,546	5,748,477	7,036,981	2,586,631	28,567,700
Verilen Krediler	60,760,065	48,524,443	82,907,052	73,242,970	15,270,447	5,710,998	286,415,975
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,107,617	3,861,791	3,006,593	354,779	6,782,658	4,661,807	23,775,245
Diğer Varlıklar	5,351	59,415	31,358	268,622	5,951	24,674,622	25,045,319
Toplam Varlıklar	103,579,941	58,560,923	96,827,989	80,152,583	29,317,221	87,889,080	456,327,737
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,237,370	387,414	53,829	-	-	5,849,344	7,527,957
Diğer Mevduat	158,836,036	22,712,863	23,028,787	3,089,350	5,842	59,520,127	267,193,005
Para Piyasalarına Borçlar	2,983,927	330,160	55,005	902,954	81,146	21,332	4,374,524
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13,213,029	13,213,029
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	20,361,373	2,336,379	3,702,969	15,180,346	5,637,552	843,694	48,062,313
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,198,947	25,889,329	15,832,916	1,883,116	935,231	398,430	49,137,969
Diğer Yükümlülükler	383	787	5,594	281	-	66,811,895	66,818,940
Toplam Yükümlülükler	187,618,036	51,656,932	42,679,100	21,056,047	6,659,771	146,657,851	456,327,737
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	6,903,991	54,148,889	59,096,536	22,657,450	-	142,806,866
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(84,038,095)	-	-	-	-	(58,768,771)	(142,806,866)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20,590,103	24,704,615	12,169,522	6,107,375	12,452,401	-	76,024,016
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3,403,298)	(13,848,803)	(13,799,944)	(23,071,137)	(21,453,003)	-	(75,576,185)
Toplam Pozisyon	(66,851,290)	17,759,803	52,518,467	42,132,774	13,656,848	(58,768,771)	447,831

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,356,607	-	-	-	-	18,247,034	33,603,641
Bankalar	6,674,295	1,086,847	2,853,022	141,516	19,206	8,695,457	19,470,343
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43,819	327,933	155,989	373,685	18,939	1,957,448	2,877,813
Para Piyasalarından Alacaklar	3,350	-	-	-	-	3	3,353
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,369,418	5,915,862	6,882,925	3,610,964	3,818,557	2,680,262	26,277,988
Verilen Krediler	56,204,934	26,102,731	68,187,866	61,641,322	12,394,601	4,821,831	229,353,285
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	417,769	2,557,519	6,615,860	3,706,564	7,446,829	3,569,999	24,314,540
Diğer Varlıklar	1,468,583	1,466,149	2,586,527	2,849,491	272,430	11,787,524	20,430,704
Toplam Varlıklar	83,538,775	37,457,041	87,282,189	72,323,542	23,970,562	51,759,558	356,331,667
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	412,502	139,085	259,559	-	-	814,676	1,625,822
Diğer Mevduat	111,791,881	21,066,467	18,103,418	1,527,939	15,910	46,642,123	199,147,738
Para Piyasalarına Borçlar	17,589,151	227,161	151,400	588,770	51,133	30,241	18,637,856
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10,376,346	10,376,346
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	1,882,236	3,084,627	2,058,452	10,437,488	5,762,814	418,306	23,643,923
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19,202,561	9,712,955	11,732,040	5,769,689	485,789	201,685	47,104,719
Diğer Yükümlülükler	5,719	7,353	11,699	862	-	55,769,630	55,795,263
Toplam Yükümlülükler	150,884,050	34,237,648	32,316,568	18,324,748	6,315,646	114,253,007	356,331,667
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,219,393	54,965,621	53,998,794	17,654,916	-	129,838,724
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(67,345,275)	-	-	-	-	(62,493,449)	(129,838,724)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11,872,825	9,119,489	15,792,731	3,922,311	5,154,466	-	45,861,822
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,115,278)	(4,562,046)	(12,408,103)	(15,905,631)	(10,911,130)	-	(45,902,188)
Toplam Pozisyon	(57,587,728)	7,776,836	58,350,249	42,015,474	11,898,252	(62,493,449)	(40,366)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.14-5.38	-	5.32
Bankalar	(0.37)-4.50	2.17-10.46	-	13.28-30.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.54	7.04	-	3.12-18.93
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15.00-22.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.65-4.63	3.46-11.88	-	17.92
Verilen Krediler (*)	0.50-14.50	1.50-18.51	-	12.00-43.05
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.25	5.26	-	18.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.05-1.07	1.70-3.10	-	19.76
Diğer Mevduat	0.01-7.00	0.01-4.27	0.96	8.75-26.00
Para Piyasalarına Borçlar	0.05-0.15	2.62	-	15.50-28.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.65	5.63	-	14.95-29.50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.40-6.25	0.63-13.39	-	8.42-19.97

<i>Önceki Dönem</i>	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.32	-	2.54
Bankalar	(0.36)-1.90	1.42-3.98	-	8.56-14.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.99	5.77	-	4.16-16.11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.75-12.30
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.65-4.63	2.20-11.88	-	12.31
Verilen Krediler	0.12-10.93	1.25-10.69	-	11.00-17.35
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5.57	-	12.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.05-0.12	1.00-2.20	-	11.39
Diğer Mevduat	0.01-7.00	0.01-3.75	1.45	7.00-15.87
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.50-2.65	-	10.00-15.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.65	5.67	-	13.08-15.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.16-4.55	0.25-5.84	-	8.43-17.50

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

4.5 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarıyla ilgili açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 nolu dipnotta yer verilmiştir.

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

<i>Cari Dönem</i>	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımları			
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A	127,051	-	-
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	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımları			
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A	124,993	-	-
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	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.5.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	9,082	-	9,082
3	Diğer Hisse Senetleri	-	140,659	140,659	-	-	-
Toplam		-	140,659	140,659	9,082	-	9,082

<i>Önceki Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	14,905	-	14,905
3	Diğer Hisse Senetleri	-	48,372	48,372	-	-	-
Toplam		-	48,372	48,372	14,905	-	14,905

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

<i>Cari Dönem</i>		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	154,490	153,475	12,278
Toplam		154,490	153,475	12,278

<i>Önceki Dönem</i>		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	152,432	152,432	12,195
Toplam		152,432	152,432	12,195

4.6 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM) 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 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 ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

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, aylık 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 tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, Banka'nın 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. Likidite 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 varlıkları arasında ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler bulundurulmaktadır.

TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerle ilişkin nakit akışı izlenmekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacı öngörülmektedir. 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 ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir.

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/EUR ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve EUR, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TCMB/BİST nezdinde sağlanan limitlerin hepsi kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın 1 Ocak 2019 tarihine kadar sürecek geçiş süreci sonunda konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle konsolide ve konsolide olmayan LKO hesaplamalarına 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 varlıkların %6.77'si nakit, %57.03'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %36.20'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %70.53'ünü mevduat, %13.74'ünü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %12.34'ünü ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumlar göz önünde bulundurularak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışları hesaplanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			82,254,044	54,426,214
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			82,254,044	54,426,214
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	169,300,941	90,800,180	15,525,530	9,059,952
3 İstikrarlı mevduat	28,091,296	401,318	1,404,565	20,066
4 Düşük istikrarlı mevduat	141,209,645	90,398,862	14,120,965	9,039,886
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	80,139,273	48,173,228	44,787,388	25,039,321
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	63,486,341	43,572,674	31,709,129	21,768,165
8 Diğer teminatsız borçlar	16,652,932	4,600,554	13,078,259	3,271,156
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	71,572,246	25,142,250	23,134,671	22,945,828
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	19,594,720	21,961,052	19,594,720	21,961,052
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	51,977,526	3,181,198	3,539,951	984,776
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	681,143	531,708	34,057	26,585
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	77,955,761	55,894,701	3,897,788	2,794,735
16 Toplam Nakit Çıkışları			87,379,434	59,866,421
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	3,671	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	38,261,589	20,548,172	28,707,484	17,095,871
19 Diğer nakit girişleri	4,542,447	12,190,746	4,523,740	12,190,592
20 Toplam Nakit Girişleri	42,807,707	32,738,918	33,231,224	29,286,463
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			82,254,044	54,426,214
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			54,148,210	30,579,958
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%153.94	%184.47

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

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

Dönem	TL+YP	YP
31 Temmuz 2018	%164.48	%204.12
31 Ağustos 2018	%148.95	%166.88
30 Eylül 2018	%148.38	%182.40

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			64,790,253	40,139,185
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			64,790,253	40,139,185
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	135,642,321	66,124,346	12,251,062	6,599,097
3 İstikrarlı mevduat	26,263,389	266,749	1,313,169	13,337
4 Düşük istikrarlı mevduat	109,378,932	65,857,597	10,937,893	6,585,760
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	61,137,592	37,122,946	34,871,826	19,709,976
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	44,548,861	28,938,651	21,421,150	13,772,645
8 Diğer teminatsız borçlar	16,588,731	8,184,295	13,450,676	5,937,331
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	53,605,853	13,861,660	11,511,430	11,493,014
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,160,609	10,645,765	8,160,609	10,645,765
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45,445,244	3,215,895	3,350,821	847,249
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	659,719	452,474	32,986	22,624
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59,639,580	40,843,912	2,981,979	2,042,196
16 Toplam Nakit Çıkışları			61,649,283	39,866,907
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	7,145	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	23,650,905	9,432,284	15,575,537	6,682,654
19 Diğer nakit girişleri	1,636,498	8,248,238	1,631,773	8,244,841
20 Toplam Nakit Girişleri	25,294,548	17,680,522	17,207,310	14,927,495
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			64,790,253	40,139,185
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			44,441,973	24,939,412
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%146.12	%164.58

(*) Aysınları itibarıyla hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2017 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2017	%140.63	%151.78
30 Kasım 2017	%157.44	%205.74
31 Aralık 2017	%140.28	%136.20

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21,983,947	20,421,482	-	-	-	-	-	42,405,429
Bankalar	30,297,976	10,629,725	871,677	6,959,736	265,987	39,716	-	49,064,817
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	192,044	1	8,493	211,034	277,803	207,023	-	896,398
Para Piyasalarından Alacaklar	-	156,833	21	-	-	-	-	156,854
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	286,406	132,019	517,952	1,860,876	15,765,129	9,991,898	13,420	28,567,700
Verilen Krediler	1,623,813	44,612,395	28,006,600	68,362,818	106,297,628	30,942,529	6,570,192	286,415,975
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	49,898	100,240	41,887	11,641,256	11,941,964	-	23,775,245
Diğer Varlıklar	3,209,631	5,217,515	773,936	3,753,571	1,983,074	1,060,448	9,047,144	25,045,319
Toplam Varlıklar	57,593,817	81,219,868	30,278,919	81,189,922	136,230,877	54,183,578	15,630,756	456,327,737
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6,009,839	1,076,260	387,463	54,395	-	-	-	7,527,957
Diğer Mevduat	69,080,754	148,594,092	22,979,154	23,304,912	3,218,459	15,634	-	267,193,005
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,415,170	10,242,885	22,795,397	11,455,501	2,229,016	-	49,137,969
Para Piyasalarına Borçlar	160	3,004,006	335,226	57,023	896,626	81,483	-	4,374,524
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	1,694,462	1,169,158	10,165,900	20,638,184	14,394,609	-	48,062,313
Muhtelif Borçlar	990,550	11,752,060	158,208	53,944	-	317	257,950	13,213,029
Diğer Yükümlülükler (***)	2,695,327	4,072,545	2,268,567	2,673,305	1,189,926	1,315,771	52,603,499	66,818,940
Toplam Yükümlülükler	78,776,630	172,608,595	37,540,661	59,104,876	37,398,696	18,036,830	52,861,449	456,327,737
Likidite Açığı	(21,182,813)	(91,388,727)	(7,261,742)	22,085,046	98,832,181	36,146,748	(37,230,693)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(867,663)	3,072,246	(48,738)	1,069,161	135,653	-	3,360,659
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	71,307,765	35,459,596	34,459,468	11,731,306	3,798,550	-	156,756,685
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	72,175,428	32,387,350	34,508,206	10,662,145	3,662,897	-	153,396,026
Gayrinakdi Krediler	-	5,993,037	5,633,391	9,948,326	2,335,707	332,242	120,899,123	145,141,826
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	20,861,306	70,663,534	21,932,527	63,847,791	110,661,376	45,250,095	23,115,038	356,331,667
Toplam Yükümlülükler	56,948,033	137,194,518	25,940,033	40,373,833	31,259,135	14,544,538	50,071,577	356,331,667
Likidite Açığı	(36,086,727)	(66,530,984)	(4,007,506)	23,473,958	79,402,241	30,705,557	(26,956,539)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(498,276)	(173,639)	(352,946)	275,705	37,607	-	(711,549)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	77,833,182	28,433,105	32,107,432	5,638,883	1,881,475	-	145,894,077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	78,331,458	28,606,744	32,460,378	5,363,178	1,843,868	-	146,605,626
Gayrinakdi Krediler	-	8,082,943	4,478,582	6,769,545	1,186,726	246,692	93,022,795	113,787,283

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

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

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %7.30 (31 Aralık 2017: %8.41) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi, bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerdeki toplam artışın ana sermayedeki artıştan daha yüksek olmasıdır. Bilanço içi risk tutarı %26.67 ve bilanço dışı kalemler %28.89 artarken ana sermaye dönem karı kaynaklı %11.44 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 111 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> (***)	<i>Önceki Dönem</i> (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*) (**)	383,901,465	336,616,872
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 ^(**)	976,549	3,062,255
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	(15,167,610)	(10,547,347)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	13,072,723	12,921,783
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4,342,976	3,765,170
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	619,601,776	480,096,821

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

(**) Cari dönem için 30 Haziran 2018, önceki dönem için ise 30 Eylül 2017 itibarıyla hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Önceki Dönem</i> (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	446,181,252	352,252,554
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(548,935)	(455,111)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	445,632,317	351,797,443
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13,013,094	3,061,421
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	15,237,681	11,169,170
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	28,250,775	14,230,591
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1,482,022	2,561,479
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,482,022	2,561,479
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	148,579,638	115,272,482
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4,342,976)	(3,765,174)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	144,236,662	111,507,308
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	44,973,590	40,355,639
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	619,601,776	480,096,821
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%7.30	%8.41

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

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

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

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

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisi, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin yönetim kurulunca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetilen bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır. Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

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.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka yönetim kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka'nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi'nin sorumluluğundadır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden yönetim kuruluna karşı sorumludur. Buna uygun olarak, 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, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

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 periyodik olan ve olmayan raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile yönetim kurulunun 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, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin raporun 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 raporu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, yönetim kurulu, üst yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci önemli bir katkı sağlamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	271,233,533	241,262,479	21,698,683
2	Standart yaklaşım	271,233,533	241,262,479	21,698,683
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	9,081,537	3,837,586	726,523
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9,081,537	3,837,586	726,523
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	10,002	4,890	800
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	12,325,900	6,748,950	986,072
17	Standart yaklaşım	12,325,900	6,748,950	986,072
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	29,447,081	25,033,623	2,355,766
20	Temel gösterge yaklaşımı	29,447,081	25,033,623	2,355,766
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	1,137,058	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	322,098,053	278,024,586	25,767,844

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar

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

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari Dönem)

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1,370,227	5,733,115
TCMB	1,787,596	30,648,111
Diğer	-	2,866,380
Toplam	3,157,823	39,247,606

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,787,596	10,226,620
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	20,421,491
Toplam	1,787,596	30,648,111

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	19,569	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	14,983	-
Toplam	34,552	-

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu aşağıdadır;

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,867,971	19,104
Swap İşlemleri	5,005,259	973,788
Futures İşlemleri	205	-
Opsiyonlar	1,052,326	156,867
Diğer	-	36,910
Toplam	7,925,761	1,186,669

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

Yoktur.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	670,783	1,717,125
Yurtdışı	262,592	46,414,317
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	933,375	48,131,442

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurtdışı bankalar hesabında 16,055,478 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 4,167,391 TL'si Malta Merkez Bankası'nda 164,418 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 11,723,669 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 399,961 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.4 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,363,502	1,330,615
Repo İşlemlerine Konu Olan	779,777	953,015
Toplam	3,143,279	2,283,630

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	27,219,895
Borsada İşlem Gören	27,189,275
Borsada İşlem Görmeyen	30,620
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	134,395
Borsada İşlem Gören	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	129,904
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,213,410
Toplam	28,567,700

5.1.5 Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**5.1.5.1 Bankalar ve Para Piyasası Alacakları için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	11,325	-	-	11,325
Dönem İçi İlave Karşılıklar	60,295	88	-	60,383
Dönem İçi Çıkanlar	(52,311)	(7)	-	(52,318)
1.Aşamaya Transfer	6	(6)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(9)	9	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	7,455	39	-	7,494
Dönem Sonu Bakiyesi	26,761	123	-	26,884

5.1.5.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	16,907	-	-	16,907
Dönem İçi İlave Karşılıklar	957	-	-	957
Dönem İçi Çıkanlar	(7,177)	-	-	(7,177)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1,600	-	-	1,600
Dönem Sonu Bakiyesi	12,287	-	-	12,287

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar**5.1.6.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	80	651,469
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	80	651,469
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	3,700,567	783,156
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	354,425	109
Toplam	4,055,072	1,434,734

5.1.6.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar(*)	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	234,282,517	34,019,984	6,104,277	3,781,876
İşletme Kredileri	42,253,277	3,800,394	204,656	1,362,005
İhracat Kredileri	19,209,239	532,388	36,778	122,090
İthalat Kredileri	1,096,297	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,328,014	1,793	-	-
Tüketici Kredileri	46,526,838	8,287,691	443,553	33,265
Kredi Kartları	21,423,505	2,892,668	487,060	-
Diğer	98,445,347	18,505,050	4,932,230	2,264,516
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8,467,828	889,224	219,687	9,798
Toplam	242,750,345	34,909,208	6,323,964	3,791,674

(*) Banka'nın Yakın İzlemedeki Krediler (Aşama 2) sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 1,117,072,905.82 USD ve 8,157,255.50 EURO tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riski bulunmaktadır. Kredi sözleşmeleri kapsamında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için tüm kredi veren taraflarca bir mutabakata varılmıştır. Mutabık kalınan yapı uyarınca ilgili şirketin sahibi olduğu, telekomünikasyon şirketinin ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen payların kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınması planlanmaktadır. İşlemin tamamlanması yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılacak krediye ilişkin sözleşmeler üzerinde mutabakata varılması, gerekli kurumsal, idari ve her türlü onay ve izinlerin tamamlanması ve sözleşmeler tahtında gerekli koşulların sağlanmasına tabidir.

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1,398,945	-
Kredi riskinde önemli artış	-	5,096,923

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 10,857,105 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	199,309	34,470	-	233,779
İpotek / Hisse senetleri	14,721,678	3,677,315	-	18,398,993
Rehin	1,857,007	397,073	-	2,254,080
Çek Senet	132,676	5,493	-	138,169
Diğer	8,531,491	4,266,843	-	12,798,334
Teminatsız	7,438,448	383,315	3,379,728	11,201,491
Toplam	32,880,609	8,764,509	3,379,728	45,024,846

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	1,577,986	2,419,234	198,974	4,196,194
61-90 Gün Arası	684,203	338,437	68,615	1,091,255
Diğer	30,618,420	6,006,838	3,112,139	39,737,397
Toplam	32,880,609	8,764,509	3,379,728	45,024,846

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	4,402,600	9,442,283
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	652,378
5 üzeri uzatılanlar	-	83,549
Toplam	4,402,600	10,178,210

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0 - 6 ay	1,541,133	5,536,550
6 - 12 ay	420,879	330,119
1 - 2 yıl	946,155	642,340
2 - 5 yıl	1,484,082	3,023,921
5 yıl ve üzeri	10,351	645,280
Toplam	4,402,600	10,178,210

5.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,036,755	46,420,185	47,456,940
Konut Kredisi	21,615	22,563,003	22,584,618
Taşıt Kredisi	108,491	2,116,322	2,224,813
İhtiyaç Kredisi	903,633	21,740,860	22,644,493
Diğer	3,016	-	3,016
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	229,673	229,673
Konut Kredisi	-	229,668	229,668
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5	5
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	511,326	5,198,462	5,709,788
Konut Kredisi	8,513	2,906,779	2,915,292
Taşıt Kredisi	174	21,969	22,143
İhtiyaç Kredisi	23,658	1,542,336	1,565,994
Diğer	478,981	727,378	1,206,359
Bireysel Kredi Kartları-TP	19,379,557	407,503	19,787,060
Taksitli	9,130,639	407,503	9,538,142
Taksitsiz	10,248,918	-	10,248,918
Bireysel Kredi Kartları-YP	166,410	199,789	366,199
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	166,410	199,789	366,199
Personel Kredileri-TP	20,844	118,395	139,239
Konut Kredisi	-	1,173	1,173
Taşıt Kredisi	-	29	29
İhtiyaç Kredisi	20,844	117,193	138,037
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,997	93,096	95,093
Konut Kredisi	166	39,751	39,917
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	548	41,169	41,717
Diğer	1,283	12,176	13,459
Personel Kredi Kartları-TP	113,512	658	114,170
Taksitli	44,142	658	44,800
Taksitsiz	69,370	-	69,370
Personel Kredi Kartları-YP	1,788	4,135	5,923
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,788	4,135	5,923
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,660,614	-	1,660,614
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	22,892,803	52,671,896	75,564,699

5.1.6.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,632,003	14,981,097	16,613,100
İşyeri Kredileri	3,457	728,580	732,037
Taşıtlı Kredileri	161,968	2,188,556	2,350,524
İhtiyaç Kredileri	1,466,578	12,063,961	13,530,539
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	197,396	2,868,315	3,065,711
İşyeri Kredileri	-	81,758	81,758
Taşıtlı Kredileri	1,415	1,036,952	1,038,367
İhtiyaç Kredileri	195,981	1,749,605	1,945,586
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1,887,571	3,940,277	5,827,848
İşyeri Kredileri	-	111	111
Taşıtlı Kredileri	27	25,253	25,280
İhtiyaç Kredileri	304	102,522	102,826
Diğer	1,887,240	3,812,391	5,699,631
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,464,586	34,499	4,499,085
Taksitli	1,953,576	34,499	1,988,075
Taksitsiz	2,511,010	-	2,511,010
Kurumsal Kredi Kartları-YP	30,796	-	30,796
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	30,796	-	30,796
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,302,001	-	1,302,001
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9,514,353	21,824,188	31,338,541

5.1.6.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.6.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	261,124,018
Yurtdışı Krediler	26,651,173
Toplam	287,775,191

5.1.6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	205,369
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	205,369

5.1.6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,549,921
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,595,505
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4,283,432
Toplam	7,428,858

5.1.6.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem</i>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	2,301,135	1,207,647	1,645,327
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2,301,135	1,207,647	1,645,327

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
1 Ocak 2018 Bakiyesi	1,048,935	1,382,104	4,457,417
Dönem İçinde İntikal (+)	6,838,412	492,927	621,708
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	207,373	3,556,761	1,418,946
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,617,699	1,551,114	14,252
Dönem İçinde Tahsilat (-)	774,649	642,595	761,907
Kayıttan Düşülen (-)	36,755	-	23,260
Satılan (-)	-	-	36,842
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	36,842
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,665,617	3,238,083	5,661,810
Karşılık (-)	1,549,921	1,595,505	4,283,432
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,115,696	1,642,578	1,378,378

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.6.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	908,210	3,531,388	4,512,355	8,951,953
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,222,562	2,768,675	1,711,004	5,702,241
Dönem İçi Çıkanlar	(1,366,484)	(886,310)	(692,502)	(2,945,296)
Satılan Kredi	-	-	(34,759)	(34,759)
Aktiften Silinen	-	-	(59,295)	(59,295)
1.Aşamaya Transfer	857,662	(853,264)	(4,398)	-
2.Aşamaya Transfer	(347,947)	367,871	(19,924)	-
3.Aşamaya Transfer	(2,668)	(1,472,774)	1,475,442	-
Kur Farkı	127,610	1,641,337	540,935	2,309,882
Dönem Sonu Bakiyesi	1,398,945	5,096,923	7,428,858	13,924,726

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,756,727	2,033,208	1,670,014
Karşılık Tutarı (-)	1,045,167	823,777	1,199,293
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,711,560	1,209,431	470,721

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem (Net)</i>	2,115,696	1,642,578	1,378,378
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3,633,398	3,230,802	5,649,317
Karşılık Tutarı (-)	1,531,791	1,592,609	4,272,588
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2,101,607	1,638,193	1,376,729
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	32,219	7,281	12,493
Karşılık Tutarı (-)	18,130	2,896	10,844
Diğer Krediler (Net)	14,089	4,385	1,649

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	131,173	79,457	31,844
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	215,589	158,342	88,721
Karşılık Tutarı (-)	84,416	78,885	56,877

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	3,155	296	-	3,451
İpotek	4,617,854	196,743	-	4,814,597
Rehin	1,167,037	57,820	-	1,224,857
Çek Senet	149,382	6,846	-	156,228
Diğer	2,549,307	1,569,802	-	4,119,109
Teminatsız	812,174	308,555	1,126,539	2,247,268
Toplam	9,298,909	2,140,062	1,126,539	12,565,510

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

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

5.1.6.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.8 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**5.1.8.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	355,777	6,382,665
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,373,279	-
Toplam	1,729,056	6,382,665

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Devlet Tahvili	23,634,279
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	23,634,279

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	19,113,438
Borsada İşlem Görenler	19,072,286
Borsada İşlem Görmeyenler	41,152
Değer Artışı / Azalışı (-)	4,661,807
Toplam	23,775,245

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	24,314,540
TFRS 9 Etkisi ^{(*)(**)}	(2,817,203)
1 Ocak 2018 Bakiyesi	21,497,337
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,622,535
Yıl İçindeki Alımlar	665,770
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2,003,975)
Değerleme Etkisi	993,578
Dönem Sonu Bakiyesi	23,775,245

(*) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan Menkul Değerler Portföyü'nde bulunan 5,751,150 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini cari dönemde İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Menkul Değerler Portföyü'ne sınıflamıştır.

(**) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Değerler Portföyü'nde bulunan 1,777,655,000 USD nominal değerinde Eurobond'u ve 1,586,009 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler Portföyü'ne sınıflamıştır.

5.1.9 İştirakler**5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	-	5.26
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	0.30	0.34
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽²⁾	Ankara/ Turkey	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ ⁽¹⁾	Ankara/ Turkey	1.54	1.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	11,821	9,202	1,811	406	5	1,320	-
2	94,425	57,724	48,696	1,137	-	8,630	-
3	778,513	87,267	2,374	15,220	613	5,370	-
4	12,678,524	1,448,807	109,189	262,589	3,418	183,649	-
5	1,512,550	1,223,550	255,559	38,431	-	(20,003)	-
6	296,535	193,394	177,837	5,984	39	23,681	-
7	636,970,484	40,906,830	324,862	17,060,636	3,986,373	18,383,903	-
8	722,553	522,864	14,993	19,835	-	64,883	-

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

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.10 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)*Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	955,192	357,848	2,676,836
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	90,115
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	943,566	455,967	(171,178)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,115,560	-	41,770
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	105,391	77,337	141,115
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,119,709	891,152	2,778,658
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	54,709	555	802,011
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	46	4,229
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	30,791	10,186	392,358
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	3,158
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	85,500	10,787	1,201,756
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,034,209	880,365	1,576,902
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4,034,209	880,365	1,576,902
KATKI SERMAYE	347,290	-	69,550
ÖZKAYNAK	4,381,499	880,365	1,646,452

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.10.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hız. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
7	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-	100.00
8	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	99,610	84,033	23	8,001	-	12,271	-	-
2	40,892	22,939	554	2,243	-	7,602	-	-
3	4,149	3,695	-	424	3	407	-	-
4	2,853	1,877	996	-	44	35	-	-
5	4,754	3,857	29	373	-	1,161	-	-
6	7,028	7,028	7,021	-	-	(2)	-	-
7	1,889,578	23,376	1,609,554	334	-	18,070	-	-
8	2,855	1,966	-	46	-	510	-	-

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

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

Mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	6,435,099
TFRS9 Etkisi	(353,654)
1 Ocak 2018 Bakiyesi	6,081,445
Dönem İçi Hareketler	1,546,808
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	707,166
Satışlar/Tasfiyeler	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	676
Değer Artışı/Azalışı ^(*) ^(**)	(1,045,141)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	1,884,107
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-
Dönem Sonu Değeri	7,628,253
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

(*) Borsaya kote edilenler haricinde değer artış ve azalışları özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre.

(**)1,018,959 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 9 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kar dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	7,628,253

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

	<i>Cari Dönem</i>
Bankalar	4,065,911
Sigorta Şirketleri	658,584
Factoring Şirketleri	158,649
Leasing Şirketleri	864,954
Finansman Şirketleri	1,880,155
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	158,649
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı ^(**)	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
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 "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansman Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanan 30 Eylül 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(***)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	7,330,696	994,730	11,449	354,666	-	74,265	-
2	2,481,791	203,463	9,007	322,645	-	(9,523)	-
3	337,818	183,248	12,325	5,153	3,675	65,689	-
4	101,828	92,741	2,749	3,907	1,013	21,652	-
5	2,579,075	775,529	41,528	231,074	1,254	328,635	-
6	29,615,481	4,075,566	213,973	646,806	28,772	105,397	-
7	2,364,234	2,363,865	-	-	-	(364)	-
8	2,419,614	2,079,831	-	2	-	3,610	-
9	15,776,340	1,988,914	459,404	353,148	30,519	127,527	-
10	1,269,427	179,482	5,712	46,363	-	13,933	-
11	901,423	119,117	9,543	58,340	-	14,155	-
12	37,227	36,807	71	547	1,148	1,390	20,480

(***): 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

5.1.12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,514,882	3,103,067
1-5 Yıl Arası	4,379,072	3,950,468
5 Yıldan Fazla	305,315	290,960
Toplam	8,199,269	7,344,495

5.1.12.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	8,199,269
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(854,774)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	7,344,495

5.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.13 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu aşağıdadır;

5.1.13.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	470,054	128,540
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	923,489	364,903
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	1,393,543	493,443

30 Eylül 2018 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	63,985,788	1,007,724	58,131
-TL	5,193,664	514,281	26
-YP	58,792,124	493,443	58,105
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,663,844	879,262	364,870
-TL	2,020,427	879,262	162,609
-YP	3,643,417	-	202,261
Toplam	69,649,632	1,886,986	423,001

5.1.13.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
					Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(171,375)	195,038	(30,897)	(7,234)	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(117,217)	119,962	-	2,745	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(262,803)	283,594	(25,813)	2,732	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(17)	-	(23,866)	(23,946)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(2,671)	-	(176,767)	(179,601)	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.13.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
				Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(17)	17	-	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	195,345	(635)	122,832	20,628	1,901	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	213,785	(785)	158,815	5,641	15,905	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(1,094)	(248)	-	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	705,451	-	62,891	(25,186)	-	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	173,811	(65,328)	14,395	(12,805)	-	
Para Swabı İşlemleri	Yabancı para leasing alacakları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(98,910)	(31,952)	-	(66,958)	
Spot Pozisyon(*)	Operasyonel Giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	136,720	-	49,181	-	-	

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, cari dönemde bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan herhangi bir tutar bulunmamaktadır.

5.1.14 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.16 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	559,388
Satın Alımlar	3,000
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(8,850)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Dönem Sonu Bakiyesi	553,538

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.1.17 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2018 itibarıyla 1,698,635 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.

30 Eylül 2018 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 2,396,408 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 697,773 TL tutarındaki netleştirme vasfı taşıyan ertelenmiş vergi borcu düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	2,279,994	468,267
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	6,774,113	1,486,430
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	81,531	(7,946)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,861,394)	(186,139)
Diğer	(296,016)	(61,977)
Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	6,978,228	1,698,635

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

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 20,667 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri gelir tablosunda, 322,215 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.18 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı	
Maliyet	850,308
Birikmiş Amortisman (-)	(14,756)
Net Defter Değeri	835,552
Cari Dönem Sonu	
İktisap Edilenler	189,720
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(165,752)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,406
Değer Artışı/Azalışı (-)	14,319
Amortisman Bedeli	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	7,591
Maliyet	896,186
Birikmiş Amortisman	(13,350)
Net Defter Değeri	882,836

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 348,763 TL'dir.

5.1.19 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**5.1.19.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
Gavrimenkul Satışından	135,135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	25,817
Diğer Varlıkların Satışından	1,137
Toplam	162,089

5.1.19.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	248,191
Peşin Ödenen Vergiler	711,266

5.2 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki Dönem)

5.2.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1,297,568	1,550,335
TCMB	6,338,400	23,956,821
Diğer	-	460,517
Toplam	7,635,968	25,967,673

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,407,115	1,651,380
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3,931,285	22,305,441
Toplam	6,338,400	23,956,821

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

5.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.2.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	15,522	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,834	-
Toplam	18,356	-

5.2.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	176,147	25,663
Swap İşlemleri	1,051,330	485,361
Futures İşlemleri	151	561
Opsiyonlar	152,137	47,002
Diğer	4	8,633
Toplam	1,379,769	567,220

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

Yoktur.

5.2.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	903,988	1,145,363
Yurtdışı	106,739	17,314,253
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	1,010,727	18,459,616

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurtdışı bankalar hesabında 8,944,602 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,717,355 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 134,832 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,092,415 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 334,998 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.2.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.2.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11,212,879	28,206
Repo İşlemlerine Konu Olan	120,152	794,108
Toplam	11,333,031	822,314

5.2.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	23,698,918
Borsada İşlem Gören	23,563,231
Borsada İşlem Görmeyen	135,687
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	193,164
Borsada İşlem Gören	7,079
Borsada İşlem Görmeyen	186,085
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,385,906
Toplam	26,277,988

5.2.5 Kredilere ilişkin açıklamalar**5.2.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	434,931
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	434,931
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,628,582	653,806
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	330,049	74
Toplam	2,958,631	1,088,811

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	
İhtisas Dışı Krediler	210,937,017	2,403,089	610,269	17,055,595	5,981,456	1,343,252
İşletme Kredileri	38,249,643	44,814	32,685	1,354,101	732,152	160,376
İhracat Kredileri	11,585,535	975	-	239,737	83,336	44,402
İthalat Kredileri	618,440	-	-	9,311	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,743,384	-	2	7	-	-
Tüketici Kredileri	49,995,050	2,222,556	134,895	1,841,647	522,600	58,283
Kredi Kartları	21,551,114	-	381,876	384,074	-	140,571
Diğer	83,193,851	134,744	60,811	13,226,718	4,643,368	939,620
İhtisas Kredileri	-	1,322	39,332	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	210,937,017	2,404,411	649,601	17,055,595	5,981,456	1,343,252

(*) Banka'nın telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 1,060,263,379.13 USD ve 8,059,584.09 EUR tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riskleri önceki dönem finansal tablolarında Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında yer almıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6,861,412 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	39,714	4,244	-	43,958
İpotek	8,654,722	914,106	-	9,568,828
Rehin	713,659	75,559	-	789,218
Çek Senet	63,740	604,763	-	668,503
Diğer	3,640,331	41,067	-	3,681,398
Teminatsız	1,717,708	201,908	384,074	2,303,690
Toplam	14,829,874	1,841,647	384,074	17,055,595

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	532,802	827,264	166,444	1,526,510
61-90 Gün Arası	132,531	287,760	44,206	464,497
Diğer	14,164,541	726,623	173,424	15,064,588
Toplam	14,829,874	1,841,647	384,074	17,055,595

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Değişiklik Sayısı	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	2,383,270	5,807,350
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	16,902	85,571
5 üzeri uzatılanlar	4,239	88,535
Toplam	2,404,411	5,981,456

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
0 - 6 ay	238,617	1,928,567
6 - 12 ay	228,908	150,892
1 - 2 yıl	769,955	431,542
2 - 5 yıl	1,137,027	1,828,686
5 yıl ve üzeri	29,904	1,641,769
Toplam	2,404,411	5,981,456

5.2.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	911,100	45,957,542	46,868,642
Konut Kredisi	29,632	23,171,465	23,201,097
Taşıt Kredisi	72,369	2,283,541	2,355,910
İhtiyaç Kredisi	806,934	20,502,536	21,309,470
Diğer	2,165	-	2,165
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	165,624	165,624
Konut Kredisi	-	165,579	165,579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	45	45
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	230,965	3,390,858	3,621,823
Konut Kredisi	4,410	1,818,532	1,822,942
Taşıt Kredisi	179	16,405	16,584
İhtiyaç Kredisi	14,054	1,030,940	1,044,994
Diğer	212,322	524,981	737,303
Bireysel Kredi Kartları-TP	17,163,201	527,872	17,691,073
Taksitli	8,452,785	527,872	8,980,657
Taksitsiz	8,710,416	-	8,710,416
Bireysel Kredi Kartları-YP	148,211	129,249	277,460
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	148,211	129,249	277,460
Personel Kredileri-TP	19,264	115,539	134,803
Konut Kredisi	-	1,498	1,498
Taşıt Kredisi	-	4	4
İhtiyaç Kredisi	19,264	114,037	133,301
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	405	405
Konut Kredisi	-	405	405
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,534	66,885	68,419
Konut Kredisi	90	29,448	29,538
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	436	30,683	31,119
Diğer	1,008	6,754	7,762
Personel Kredi Kartları-TP	120,550	880	121,430
Taksitli	50,773	880	51,653
Taksitsiz	69,777	-	69,777
Personel Kredi Kartları-YP	2,244	2,748	4,992
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,244	2,748	4,992
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	976,981	-	976,981
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	19,574,050	50,357,602	69,931,652

5.2.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,621,458	14,720,433	16,341,891
İşyeri Kredileri	850	788,851	789,701
Taşıt Kredileri	138,541	2,283,802	2,422,343
İhtiyaç Kredileri	1,482,067	11,647,780	13,129,847
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	303,531	2,426,419	2,729,950
İşyeri Kredileri	-	74,599	74,599
Taşıt Kredileri	3,644	892,261	895,905
İhtiyaç Kredileri	299,887	1,459,559	1,759,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1,313,672	2,058,957	3,372,629
İşyeri Kredileri	-	284	284
Taşıt Kredileri	86	20,075	20,161
İhtiyaç Kredileri	27	88,072	88,099
Diğer	1,313,559	1,950,526	3,264,085
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,777,393	42,624	3,820,017
Taksitli	1,800,911	42,624	1,843,535
Taksitsiz	1,976,482	-	1,976,482
Kurumsal Kredi Kartları-YP	20,216	-	20,216
Taksitli	15	-	15
Taksitsiz	20,201	-	20,201
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	871,611	-	871,611
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,907,881	19,248,433	27,156,314

5.2.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.2.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	209,895,952
Yurtdışı Krediler	18,096,660
Toplam	227,992,612

5.2.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	33,435
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	33,435

5.2.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	591,928
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	841,974
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,382,410
Toplam	4,816,312

5.2.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	352,136	576,421	1,083,196
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,122	2,953	23,764
Toplam	357,258	579,374	1,106,960

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	782,833	1,571,137	3,770,491
Dönem İçinde İntikal (+)	2,444,401	121,472	211,178
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	10,965	1,816,674	1,961,874
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,809,918	1,968,030	11,565
Dönem İçinde Tahsilat (-)	559,637	409,649	653,337
Aktiften Silinen (-) (*)	3,362	16,178	1,082,364
Kurumsal ve Ticari Krediler	1,348	15,693	567,094
Bireysel Krediler	1,037	485	250,991
Kredi Kartları	977	-	264,279
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	865,282	1,115,426	4,196,277
Özel Karşılık (-)	591,928	841,974	3,382,410
Bilançodaki Net Bakiyesi	273,354	273,452	813,867

(*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,320,019	1,483,459	987,611	4,791,089
Dönem İçi İntikal (+)	914,288	881,889	519,891	2,316,068
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	349,968	569,077	290,393	1,209,438
Aktiften Silinen (-) (**)	564,969	251,182	265,256	1,081,407
Dönem Sonu Bakiyesi	2,319,370	1,545,089	951,853	4,816,312

(*) Yurtdışı iştiraklere ait kur farkı değişimleri tabloda dönem içi tahsilat satırında gösterilmektedir.

(**) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	324,278	466,661	1,221,918
Özel Karşılık (-)	166,146	280,632	811,856
Bilançodaki Net Bakiyesi	158,132	186,029	410,062

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<i>Önceki Dönem (Net)</i>	273,354	273,452	813,867
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	865,282	1,115,426	4,194,961
Özel Karşılık Tutarı (-)	591,928	841,974	3,381,094
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	273,354	273,452	813,867
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	2,872	260	-	3,132
İpotek	1,595,170	170,498	-	1,765,668
Rehin	312,249	48,274	-	360,523
Çek Senet	147,639	4,666	-	152,305
Diğer	1,113,964	1,144,994	-	2,258,958
Teminatsız	288,701	395,784	951,914	1,636,399
Toplam	3,460,595	1,764,476	951,914	6,176,985

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

5.2.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.2.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**5.2.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9.251.733	3.701.943
Repo İşlemlerine Konu Olan	784.006	212.280
Toplam	10.035.739	3.914.223

5.2.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20,232,556
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	20,232,556

5.2.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20,819,616
Borsada İşlem Görenler	20,799,386
Borsada İşlem Görmeyenler	20,230
Değer Artışı / Azalışı (-)	3,494,924
Toplam	24,314,540

5.2.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	23,109,696
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	802,639
Yıl İçindeki Alımlar	302,008
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(985,994)
Değerleme Etkisi	1,086,191
Dönem Sonu Toplamı	24,314,540

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8 İştirakler**5.2.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	-	5.26
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	Ankara/Türkiye	1.54	1.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	11,249	7,873	1,544	916	6	578	-
2	80,677	46,880	47,322	1,043	-	6,983	-
3	650,558	79,102	2,500	23,448	560	7,079	-
4	9,913,087	1,170,007	92,594	281,518	7,404	201,251	-
5	1,280,167	1,237,174	241,246	38,556	156	221,156	-
6	259,153	175,797	172,992	4,049	95	36,919	-
7	522,864,251	71,767,643	685,646	8,726,740	2,744,355	23,115,976	-
8	486,557	462,323	10,969	21,449	-	127,873	-

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

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

Önceki dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Önceki dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.2.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul / Türkiye	-	3.30

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	36,730	35,915	67	836	1,520	2,119	24,000

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

Garanti Yatırım'ın %3.30 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	708
Dönem İçi Hareketler	84
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-
Değerleme Artışı/Azalışı	84
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Değeri	792
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-
Rayiç Değer İle Değerleme	792
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	792
Diğer İştirakler	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	792
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-

Önceki dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Önceki dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.9 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)*Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler*

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	624,487	357,848	1,745,428
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	58,760
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945,023	567,914	(254,424)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,047,870	-	42,356
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	103,187	20,747	117,599
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,720,567	946,509	1,709,719
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	27,631	555	464,476
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	66	5,298
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14,832	7,144	205,736
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	5,905
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	42,463	7,765	681,415
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,678,104	938,744	1,028,304
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	3,708	1,786	52,910
Ana Sermaye Toplamı	2,674,396	936,958	975,394
KATKI SERMAYE	226,450	-	121,194
ÖZKAYNAK	2,900,846	936,958	1,096,588

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

5.2.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96.40	99.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
7	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00
8	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	83,704	71,762	37	7,557	3	9,699	-	-
2	37,642	15,337	318	938	-	612	-	-
3	3,764	3,288	-	452	48	(456)	-	-
4	2,619	1,847	1,132	-	49	247	-	-
5	3,920	2,696	39	218	-	882	-	-
6	4,578	4,578	4,571	-	-	(2)	-	-
7	1,741,416	30,702	1,537,941	213	-	21,287	-	-
8	2,048	1,456	-	-	-	1,589	-	-

(*) 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 yöntemine göre değerlendirilmiştir.

5.2.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5,069,629
Dönem İçi Hareketler	1,365,470
Alışlar ve Sermaye Artırımları	150
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar/Tasfiyeler	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-
Değer Artışı/Azalış (*)	726,123
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	639,197
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-
Dönem Sonu Değeri	6,435,099
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

(*) Borsaya kote edilenler haricinde değer artış ve azalışları özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Rayiç Değer ile Değerleme	6,435,099

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Önceki Dönem
Bankalar	2,686,210
Sigorta Şirketleri	1,399,747
Factoring Şirketleri	174,376
Leasing Şirketleri	945,953
Finansman Şirketleri	1,228,813
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	174,376
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Factoring 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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,440,877	945,954	10,318	403,026	-	20,747	-
2	3,451,880	212,985	7,430	288,268	-	27,603	-
3	170,260	117,635	13,407	4,897	2,422	49,931	-
4	80,928	71,147	3,408	4,824	-	18,891	-
5	2,164,598	1,648,492	38,969	204,397	1,590	323,576	-
6	19,371,398	2,693,389	140,785	560,541	59,295	103,187	-
7	1,541,868	1,541,596	-	-	-	(343)	-
8	1,564,918	1,354,946	-	221	-	(8,777)	-
9	9,792,647	1,253,382	309,429	315,858	24,235	95,237	-
10	798,100	112,674	5,063	42,667	-	12,386	-
11	593,204	80,410	6,158	59,922	-	17,092	-

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
Yoktur.

Önceki dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
Yoktur.

5.2.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.2.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Önceki Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,629,003	2,327,886
1-5 Yıl Arası	3,489,030	3,129,480
5 Yıldan Fazla	352,936	331,070
Toplam	6,470,969	5,788,436

5.2.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6,470,969
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(682,533)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5,788,436

5.2.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

5.2.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**5.2.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	89,104	14,158
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	465,501	101,957
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	554,605	116,115

31 Aralık 2017 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	40,090,490	205,317	65,947
-TL	5,552,476	91,493	6,227
-YP	34,538,014	113,824	59,720
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,342,034	465,403	132,879
-TL	1,702,916	463,112	1,025
-YP	3,639,118	2,291	131,854
Toplam	45,432,524	670,720	198,826

5.2.12.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
					Aktif	Pasif	
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	2,442	30,275	(39,034)	(6,317)
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(53,789)	57,887	-	4,098
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(18,235)	15,100	(24,459)	(14,528)
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(3,527)	-	(131,262)	(134,789)
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalemi	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
				Aktif	Pasif			
	Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	39	-	(55)	67	-
	Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	61,415	(2,120)	34,087	(22,643)	672
	Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40,601	(334)	18,621	(7,071)	6,932
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	53	-	1,094	(1,042)	-
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	444,068	-	45	(60,340)	7
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	21,282	(1,617)	2,242	(2,031)	-

31 Aralık 2017 itibarıyla bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan herhangi bir tutar bulunmamaktadır.

5.2.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.2.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.2.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	543,825
Satın Alımlar	4,746
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	4,430
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	6,387
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Dönem Sonu Bakiyesi	559,388

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2017 itibarıyla 441,932 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 2017 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 750,677 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 308,745 TL tutarındaki netleştirme vasfı taşıyan ertelenmiş vergi borcu düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Önceki Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	1.313,504	271,477
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	997,852	222,966
Gavrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.864,352)	(186,435)
Diğer	649,259	133,924
Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	1,096,263	441,932

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 92,156 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri gelir tablosunda, 39,294 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.17 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu	
Maliyet	621,671
Birikmiş Amortisman	(16,656)
Net Defter Değeri	605,015
Cari Dönem Sonu	
İktisap Edilenler	393,729
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(167,095)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,900
Değer Artışı/Azalışı (-)	(615)
Amortisman Bedeli	-
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları	2,618
Maliyet	850,308
Birikmiş Amortisman	(14,756)
Net Defter Değeri	835,552

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 471,433 TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**5.2.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-
Gayrimenkul Satışından	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	20,394
Diğer Varlıkların Satışından	1,136
Toplam	21,530

5.2.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	911,395
Peşin Ödenen Vergiler	25,766

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari Dönem)**5.3.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11,405,703	-	3,855,111	50,016,398	1,784,062	593,627	1,326,249	3,112	68,984,262
Döviz Tevdiat Hesabı	44,926,884	-	13,429,608	68,083,220	5,383,189	9,940,410	17,697,156	56,073	159,516,540
Yurt İçinde Yer. K.	31,642,550	-	12,545,670	62,374,994	2,121,346	2,368,162	1,147,533	54,283	112,254,538
Yurt Dışında Yer.K	13,284,334	-	883,938	5,708,226	3,261,843	7,572,248	16,549,623	1,790	47,262,002
Resmi Kur. Mevduatı	980,466	-	1,116	24,210	3,592	1,061	-	-	1,010,445
Tic. Kur. Mevduatı	8,725,436	-	8,954,576	9,462,336	474,191	289,718	1,420,781	-	29,327,038
Diğ. Kur. Mevduatı	252,051	-	150,785	1,166,160	41,300	240,215	3,260,575	-	5,111,086
Kıymetli Maden DH	2,790,214	-	-	54,250	5,323	12,880	380,967	-	3,243,634
Bankalararası Mevduat	6,009,839	-	894,693	295,971	139,135	169,908	18,411	-	7,527,957
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	4,454	-	358,172	-	-	11,279	11,266	-	385,171
Yurt Dışı Bankalar	3,509,921	-	536,521	295,971	139,135	158,629	7,145	-	4,647,322
Katılım Bankaları	2,495,464	-	-	-	-	-	-	-	2,495,464
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	75,090,593	-	27,285,889	129,102,545	7,830,792	11,247,819	24,104,139	59,185	274,720,962

5.3.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır**5.3.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar**

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem	Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	29,547,118	38,880,399
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	30,007,483	60,151,581
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1,593,904	1,554,875
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

5.3.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**5.3.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

	<i>Cari Dönem</i>
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,287,504
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	158,385
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	-

5.3.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	980,407	58,535
Swap İşlemleri	5,340,590	1,671,380
Futures İşlemleri	170	636
Opsiyonlar	1,287,201	156,769
Diğer	31	37,156
Toplam	7,608,399	1,924,476

5.3.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	490,021
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	254,139	1,910,589
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	777,662	45,705,558
Toplam	1,031,801	48,106,168

5.3.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Kısa Vadeli	247,854	4,528,803
Orta ve Uzun Vadeli	783,947	43,577,365
Toplam	1,031,801	48,106,168

5.3.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.3.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.3.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,849,303	1,976,908	-	27,055,765
Maliyet	2,734,016	1,975,036	-	26,952,831
Defter Değeri (*)	2,815,694	2,031,808	-	26,239,956

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 5,759 TL ve YP menkul kıymetlerden 1,236,638 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

1 Ocak 2018 itibarıyla, 4,888,088 TL tutarında SWIFT MT 103 ve benzeri yabancı para ödeme emirlerini teminat göstermek suretiyle yurtdışından sağlanan fonlar, sözkonusu işlemlerin sözleşme koşullarının yeniden değerlendirilmesi neticesinde, "alınan krediler" satırından "ihraç edilen menkul kıymetler, net" satırına sınıflandırılmıştır.

5.3.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	2,141,835	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,076,377	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	32,886	-
Gerçek Kişiler	32,572	-
Yurt Dışı İşlemlerden	250	978,110
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	978,110
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	250	-
Toplam	2,142,085	978,110

5.3.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	12,391,910
Diğer	-	-
Toplam	-	12,391,910

Banka'nın yapılandırılmış işletmeleri aracılığıyla ihraç ettiği ve muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler" satırında sınıflanan 12,337,414 TL tutarındaki menkul kıymetler ile yine ana ortaklık Banka tarafından muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler" olarak sınıflanan 54,496 TL tutarındaki menkul kıymetleri de kapsamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.4.4 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	11,089,270	132,013
Takas İşlemlerinden Borçlar	2,574,897	59,497
Ortaklara Dağıtılacak Kar Payları	154,766	-
Diğer	1,221,821	2,283,155
Toplam	15,040,754	2,474,665

5.3.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.3.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**5.3.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

5.3.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.3.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	26	257,317
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	162,609	3,049
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	162,635	260,366

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.1.13.1 nolu dipnotta açıklanmıştır.

5.3.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.3.8.4 no'lu notta çalışan hakları karşılığı içerisinde sınıflandırılan kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdadır;

5.3.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	423,872
Dönem İçindeki Değişim	66,302
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-
Dönem İçinde Ödenen	(27,005)
Dönem Sonu Bakiyesi	463,169

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem
Kısa Vadeli Krediler	13
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-
Toplam	13

Dövizle endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.3.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

5.3.8.4 Karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	1,060,628
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	463,280
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	129,912
Devam Eden Dava Karşılıkları	378,343
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	610,309
Diğer Karşılıklar (*)	2,048,526
Toplam	4,690,998

(*) 700,000 TL'si cari yılda kalan önceki yıllarda olmak üzere toplam 1,860,000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılmış serbest karşılık tutarını da içermektedir.

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3,125,485 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2017 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 1,198,065 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 551,028 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	31 Aralık 2017
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989,677)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551,028
Genel Yönetim Giderleri	(45,215)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(483,864)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3,609,349
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3,125,485
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846,997)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,080,423)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,927,420)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,198,065
İhtiyatlık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(551,028)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	647,037

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

	31 Aralık 2017
	%
İskonto Oranı (*)	11.60
Enflasyon Oranı (*)	8.40
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	enflasyonun %50 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8.40

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

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

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları	Sağlık Faydaları	Genel Etki
	Etkisi	Etkisi	
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%1	(13.90)	(19.00)	(16.80)
İskonto oranı -%1	17.80	26.10	22.40
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + %10)	-	20.80	11.60
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı - %10)	-	(16.20)	(9.10)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
	%	%
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%1	(12.20)	(16.30)
İskonto oranı -%1	14.80	20.40
Enflasyon oranı +%1	14.40	20.00
Enflasyon oranı -%1	(11.80)	(15.90)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.3.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

5.3.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 673,561 TL'dir.

5.3.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	673,561
Menkul Sermaye İradı Vergisi	224,035
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,261
BSMV	191,790
Kambiyo Muameleleri Vergisi	103
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15,880
Diğer	74,635
Toplam	1,185,265

5.3.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7,366
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,411
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	322
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	422
Sandık Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Sandık Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,644
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,125
Diğer	23
Toplam	17,313

5.3.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 12,787 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.3.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.3.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	<i>Cari Dönem</i>
Hisse senetleri	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	4,200,000	10,000,000

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.3.12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Yoktur.

5.3.12.6 Ana ortaklık bankanın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Yoktur.

5.3.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.3.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Özkaynaklar değişim tablosunda, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderlerinin bir parçası olarak sınıflandırılan menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(670,765)	(376,898)
Değerleme Farkı	(670,765)	(376,898)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(670,765)	(376,898)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	1,492,324	38,334
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Toplam	1,492,324	38,334

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

Bedelsiz hisse senetleri Doğu Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 22 TL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 TL tutarında bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

5.3.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,070,373
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	507,264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
Toplam	1,577,637

5.3.12.12 Olağanüstü yedekler ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	31,445,252
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Toplam	31,445,252

5.3.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	314,340
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	54,637
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(181,524)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-
Diğer	(107)
Dönem Sonu Bakiye	187,346

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki Dönem)**5.4.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10,913,763	-	2,604,119	42,872,344	1,928,240	595,160	803,336	4,104	59,721,066
Döviz Tevdiat Hesabı	30,305,453	-	8,539,990	47,538,061	4,135,845	5,981,841	12,632,465	53,388	109,187,043
Yurt İçinde Yer. K.	21,122,458	-	7,355,971	42,563,359	1,770,505	1,540,387	1,015,526	52,147	75,420,353
Yurt Dışında Yer.K	9,182,995	-	1,184,019	4,974,702	2,365,340	4,441,454	11,616,939	1,241	33,766,690
Resmi Kur. Mevduatı	539,397	-	2,151	23,704	5,309	10	-	-	570,571
Tic. Kur. Mevduatı	9,522,579	-	5,035,348	7,460,350	498,176	325,742	155,007	-	22,997,202
Diğ. Kur. Mevduatı	240,019	-	138,566	1,351,057	93,816	406,570	2,247,113	-	4,477,141
Kıymetli Maden DH	1,845,183	-	57,205	47,640	3,777	8,013	232,897	-	2,194,715
Bankalararası Mevduat	918,215	-	249,417	97,700	55,486	84,811	220,193	-	1,625,822
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	6,139	-	5,658	15,090	2,049	20,474	10,239	-	59,649
Yurt Dışı Bankalar	627,190	-	243,759	82,610	53,437	64,337	209,954	-	1,281,287
Katılım Bankaları	284,886	-	-	-	-	-	-	-	284,886
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54,284,609	-	16,626,796	99,390,856	6,720,649	7,402,147	16,291,011	57,492	200,773,560

5.4.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır**5.4.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar**

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	29,074,468	30,170,165
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	20,980,170	41,525,053
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1,117,225	1,016,387
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

5.4.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**5.4.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,009,774
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	236,559
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	-

5.4.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	163,550	36,335
Swap İşlemleri	2,102,812	426,848
Futures İşlemleri	44	96
Opsiyonlar	114,881	45,917
Diğer	-	8,339
Toplam	2,381,287	517,535

5.4.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	685,843
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	477,119	1,605,139
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	657,139	43,679,479
Toplam	1,134,258	45,970,461

5.4.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP
Kısa Vadeli	866,182	5,590,833
Orta ve Uzun Vadeli	268,076	40,379,628
Toplam	1,134,258	45,970,461

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,455,714,286 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 43,948 TL ve 2017 yılının ilk dokuz aylık döneminde gelir tablosunda muhasebeleştirilen zarar 401,889 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 9,228,338 TL'dir.

5.4.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.4 Diğer yabancı kaynaklar**5.4.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,065,669	4,258,267	-	13,133,935
Maliyet	3,926,455	4,087,678	-	13,065,899
Defter Değeri (*)	4,003,253	4,159,746	-	12,631,453

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 111,041 TL ve YP menkul kıymetlerden 780,571 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflamıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 908 TL negatif olup 2017 yılının ilk dokuz aylık döneminde gelir tablosunda muhasebeleştirilen pozitif tutar 1,307 TL'dir. İlgili finansal borçların 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço değeri 34,983 TL ve 2017 yılının ilk dokuz aylık dönem karı 1,511 TL'dir.

5.4.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	887,411	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	750,756	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	92,302	-
Gerçek Kişiler	44,353	-
Yurt Dışı İşlemlerden	296	858,706
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	858,706
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	296	-
Toplam	887,707	858,706

5.4.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8,985,632	48,506
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	40,290	6
Diğer	559,649	742,263
Toplam	9,585,571	790,775

5.4.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.4.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**5.4.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

5.4.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.4.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6,227	188,528
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1,025	3,046
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	7,252	191,574

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.2.12.1 nolu dipnotta açıklanmıştır.

5.4.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.4.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3,673,669
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,694,874
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,370,937
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	369,087
Diğer	238,771

5.4.8.2 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	355,535
Dönem İçindeki Değişim	92,055
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	22,045
Dönem İçinde Ödenen	(45,764)
Dönem Sonu Bakiyesi	423,871

5.4.8.3 Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	14,419
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,800
Toplam	17,219

Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.4.8.4 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

5.4.8.5 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.4.8.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,160,000

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.8.5.2 Diğer karşılıklar

	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	909,788
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	389,886
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	112,434
Devam Eden Dava Karşılıkları (**)	250,115
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	127,417
Diğer Karşılıklar (***)	224,793
Toplam	2,014,433

(*) Banka bilanço tarihi itibarıyla taahhüt ettiği kredi kartı promosyon giderlerinin tamamı için karşılık ayırmaktadır.

(**) 20 Eylül 2017 tarihinde KAP'da açıklanan Banka aleyhine Paris'te devam eden dava için 33,000,000 Euro tutarında karşılık ayrılmıştır.

(***) "TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı kapsamında 1 yıldan uzun süredir hareket görmeyen ve "Diğer Borçlu Geçiciler" hesabında bulunan bakiyeler için 33,887 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3,125,485 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2017 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 1,198,065 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 551,028 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	<i>31Aralık 2017</i>
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989,677)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551,028
Genel Yönetim Giderleri	(45,215)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(483,864)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3,609,349
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3,125,485
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846,997)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,080,423)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,927,420)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,198,065
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(551,028)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	647,037

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	31 Aralık 2017
Dönem Başı Bakiyesi	-
Dönem İçinde Ödenen	(71,463)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	44,052
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	27,411
Dönem Sonu Bakiyesi	-

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

	31 Aralık 2017
	%
İskonto Oranı (*)	11.60
Enflasyon Oranı (*)	8.40
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	enflasyonun %50 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8.40

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

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

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları	Sağlık Faydaları	Genel Etki
	Etkisi	Etkisi	
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%1	(13.90)	(19.00)	(16.80)
İskonto oranı -%1	17.80	26.10	22.40
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + %10)	-	20.80	11.60
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı - %10)	-	(16.20)	(9.10)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet	Normal Maliyet
	Maliyeti Duyarlılığı	Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%1	(12.20)	(16.30)
İskonto oranı -%1	14.80	20.40
Enflasyon oranı +%1	14.40	20.00
Enflasyon oranı -%1	(11.80)	(15.90)

5.4.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**5.4.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****5.4.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 763,079 TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	763,079
Menkul Sermaye İradı Vergisi	131,422
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,080
BSMV	155,555
Kambiyo Muameleleri Vergisi	89
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14,842
Diğer	66,171
Toplam	1,135,238

5.4.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,892
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,309
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	25
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	25
Sandık Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Sandık Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,470
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,802
Diğer	36
Toplam	13,559

5.4.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 14,365 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.4.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.4.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.4.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	<i>Önceki Dönem</i>
Hisse senetleri	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	4,200,000	10,000,000

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Yoktur.

5.4.12.6 Ana ortaklık bankanın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Yoktur.

5.4.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.4.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(425,824)	108,010
Değerleme Farkı	(425,824)	108,010
Kur Farkı	-	-
Toplam	(425,824)	108,010

5.4.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	1,494,986	24,889
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	227,994	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Toplam	1,722,980	24,889

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

Bedelsiz hisse senetleri Doğu Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 21 TL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 TL tutarında bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,038,987
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	353,272
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
Toplam	1,392,259

5.4.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25,901,360
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Toplam	25,901,360

5.4.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	267,808
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	55,918
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1,500)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-
Diğer	(77)
Dönem Sonu Bakiye	322,149

5.5 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari Dönem)

5.5.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.5.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 12,923,594 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,979,021 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 32,234,111 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem
YP Teminat Mektupları	31,112,761
TP Teminat Mektupları	22,513,828
Akreditifler	20,699,074
Aval ve Kabul Kredileri	2,178,935
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	52,185
Toplam	76,556,783

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

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	115,145	205,417	118,820	439,382
Dönem İçi İlave Karşılıklar	150,729	188,727	74,097	413,553
Dönem İçi Çıkanlar	(191,651)	(97,224)	(51,613)	(340,488)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	115,343	(101,012)	(14,331)	-
2.Aşamaya Transfer	(29,311)	37,518	(8,207)	-
3.Aşamaya Transfer	(534)	(27,035)	27,569	-
Kur Farkı	12,210	60,674	24,978	97,862
Dönem Sonu Bakiyesi	171,931	267,065	171,313	610,309

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 318,107 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 171,313 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

5.5.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12,266,865
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,422,029</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>10,844,836</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	64,289,918
Toplam	76,556,783

5.5.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

5.5.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.5.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.5.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.5.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.6 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki Dönem)

5.6.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.6.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 7,947,989 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,797,901 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29,542,049 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	20,283,642
TP Teminat Mektupları	19,405,859
Akreditifler	14,769,516
Aval ve Kabul Kredileri	1,550,650
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	185,727
Toplam	56,195,394

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 370,339 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 127,417 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler “Bilanço Dışı Yükümlülükler” tablosunda yer almaktadır.

5.6.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7,327,429
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>644,377</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>6,683,052</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	48,867,965
Toplam	56,195,394

5.6.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

5.6.1.5 I ve II’nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

5.6.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.6.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.6.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.6.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7 Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari Dönem)**5.7.1 Faiz Gelirleri****5.7.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (*) ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	6,406,832	489,320
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10,976,306	4,277,293
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	270,056	14,320
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	17,653,194	4,780,933

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

5.7.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	33,259	62,113
Yurt İçi Bankalardan	143,520	25,028
Yurt Dışı Bankalardan	11,059	145,118
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	187,838	232,259

5.7.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,212	3,799
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,778,489	446,570
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,771,634	96,033
Toplam	3,595,335	546,402

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, ana ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlendirilmesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 2018 yılının ilk 4 ayında %8 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 1 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla %9 olarak, 6 Haziran 2018 tarihi itibarıyla %10 olarak, 4 Temmuz 2018 itibarıyla %14 olarak, 1 Eylül 2018 itibarıyla da %18 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2018 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, ana ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 175,385 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 488,594 TL artacaktı.

5.7.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7,646

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7.2 Faiz Giderleri**5.7.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	89,534	786,150
T.C. Merkez Bankasına	-	1,936
Yurt İçi Bankalara	24,902	67,288
Yurt Dışı Bankalara	64,632	716,926
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	575,672
Toplam	89,534	1,361,822

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

5.7.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	12,080

5.7.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.7.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	459	69,876	6	231	56	-	-	70,628
Tasarruf Mevduatı	1,776	244,940	4,622,052	227,221	57,024	100,172	-	5,253,185
Resmi Mevduat	-	1,277	2,614	543	51	-	-	4,485
Ticari Mevduat	99	686,818	904,526	53,185	37,447	120,175	-	1,802,250
Diğer Mevduat	14	44,481	90,715	10,365	38,009	262,769	-	446,353
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,348	1,047,392	5,619,913	291,545	132,587	483,116	-	7,576,901
Yabancı Para								
DTH	43,331	119,174	982,209	73,870	140,468	443,731	582	1,803,365
Bankalar Mevduatı	-	17,924	610	1,489	3,212	3,987	-	27,222
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	68	11	48	3,864	-	3,991
Toplam	43,331	137,098	982,887	75,370	143,728	451,582	582	1,834,578
Genel Toplam	45,679	1,184,490	6,602,800	366,915	276,315	934,698	582	9,411,479

5.7.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.7.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.7.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.7.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>
Kar	130,710,036
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.605.085
Türev Finansal İşlemlerden	24.060.656
Kambiyo İşlemlerinden Kar	105.044.295
Zarar (-)	129,949,096
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	593.771
Türev Finansal İşlemlerden	21.431.909
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	107.923.416
Toplam	760,940

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 6,909,820 TL'si, kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 7,228,260 TL'si türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 1,549,286 TL, 725,207,621 USD ve 263,365,019 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 755,000 TL ve 487,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 90,000,000 USD ve 13,000,000 EUR olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 288,592 TL ve 273,620 TL zarar cari dönemde gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; anapara tutarı toplamı 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 17 TL zarar cari dönemde gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

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 de gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 51,887,568 USD ve 31,578,947 EUR tutarında kullanılan kredi ve 67,673,679 EUR tutarında seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar 650,000,000 USD tutarında kullanılan kredi, 717,804,880 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 300,000 TL, 1,055,000,000 USD ve 350,000,000 EUR tutarındaki mevduat 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 işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 109,417 TL ve 375,880 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 200,000,000 USD 65,000,000 EUR olan sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

konu kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 7,435 TL zarar 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, 30,000,000 USD 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 net 648 TL kar 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 1,137,093,247 TL satım ve 166,701,392 EUR alım, 195,000,000 RON satım ve 41,398,094 EUR alım olan swap işlemler 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 net 9,604 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 15,000,000 EUR satım ve 139,095,000 TL alım, 29,000,000 USD satım ve 209,090,000 TL alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip döviz cinsinden verilen finansal kiralama alacakları ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında net 25,562 TL zarar 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 çapraz para swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2013 ve 2017 yıllarında çıkarılan toplam nominal tutarı 80,000,000 EUR ve itfa tarihleri 18 Eylül 2020 ve 19 Nisan 2027 olan 10 yıl vadeli sabit faizli menkul kıymetleri için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmış, ancak 2018 yılının Ağustos ayında korunma muhasebesi durdurulmuştur.

5.7.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	1,903,484
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	706,061
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	423,699
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	698,465
Diğer	75,259
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	140,876
Diğer^(*)(**)	702,371
Toplam	2,746,731

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 555,965 TL tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

(**) Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bir bağlı ortaklığının tahsili gecikmiş kredileri satılmış olup, 11,104 TL gelir "Diğer" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	6,766,395
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>1,164,422</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)</i>	<i>2,716,057</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>2,885,916</i>
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	39,910
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>39,910</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-
<i>İştirakler</i>	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-
Diğer	791,994
Toplam	7,598,299

5.7.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Personel Giderleri	2,593,185
Kıdem Tazminatı Karşılığı	66,499
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,742
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	242,343
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	92,580
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	943
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	2,606,586
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>392,022</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>58,047</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>136,313</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>2,020,204</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,922
Diğer (*)	629,327
Toplam	6,237,127

(*) Cari dönemde 206,763 TL tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 155,290 TL tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

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

5.7.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Eylül 2018 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 1,754,043 TL tutarında cari vergi gideri ile 20,667 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(771,033)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	242,228
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	563,677
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(14,205)
Toplam	20,667

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(544,415)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	549,472
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	15,610
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	20,667

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

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

5.7.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama**5.7.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Yoktur.

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

Yoktur.

5.7.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	54,637

5.7.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Konsolide gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıkları altındaki diğer kalemleri temel olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri ile ilgili ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.8 Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki Dönem)**5.8.1 Faiz Gelirleri****5.8.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (*) ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2017	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	3,954,729	312,330
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,665,374	2,911,197
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	71,129	3,959
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	12,691,232	3,227,486

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

5.8.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	155,104	28,730
Yurt İçi Bankalardan	81,522	19,968
Yurt Dışı Bankalardan	2,092	59,050
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	238,718	107,748

5.8.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	20,015	1,791
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,469,525	139,461
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	960,983	450,597
Toplam	2,450,523	591,849

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 2017 yılının ilk 4 ayında %7 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 1 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla %9 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2017 için geçerli olan referans endekse göre yapılırsa, ana ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları net 152,976 TL tutarında azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 373,559 TL artacaktı.

5.8.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017
	İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.8.2 Faiz Giderleri**5.8.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2017	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	211
Yurt İçi Bankalara	37,273	29,784
Yurt Dışı Bankalara	99,143	464,073
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	323,973
Toplam	136,416	818,041

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

5.8.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6,651

5.8.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.8.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

30 Eylül 2017	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay				
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	870	88,712	257	328	294	-	-	90,461	
Tasarruf Mevduatı	3,343	166,058	3,134,797	100,693	25,180	42,156	-	3,472,227	
Resmi Mevduat	-	1,742	2,040	236	254	1	-	4,273	
Ticari Mevduat	532	371,029	554,395	15,396	31,082	68,349	-	1,040,783	
Diğer Mevduat	-	11,793	64,595	9,520	16,013	86,240	-	188,161	
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	4,745	639,334	3,756,084	126,173	72,823	196,746	-	4,795,905	
Yabancı Para									
DTH	22,049	71,093	736,820	49,611	108,607	195,523	583	1,184,286	
Bankalar Mevduatı	57	15,258	132	820	804	2,071	-	19,142	
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	-	153	-	45	2,566	-	2,764	
Toplam	22,106	86,351	737,105	50,431	109,456	200,160	583	1,206,192	
Genel Toplam	26,851	725,685	4,493,189	176,604	182,279	396,906	583	6,002,097	

5.8.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.8.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.8.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.8.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.8.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2017
Kar	45,312,827
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,338,876
Türev Finansal İşlemlerden	7,891,056
Kambiyo İşlemlerinden Kar	36,082,895
Zarar (-)	46,793,983
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,651,028
Türev Finansal İşlemlerden	9,351,725
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	35,791,230
Toplam	(1,481,156)

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 3,832,077 TL'si kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 4,007,957 TL'si türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 2,544,232 TL, 983,934,642 USD ve 147,303,760 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, anapara tutarı 215,939,842 RON sabit faizli kredi ve aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı toplam 600,000 TL ve 59,900,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 1,783 TL ve 4,971 TL kar gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 5,920 TL zarar gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

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 de gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 67,852,973 USD ve 36,842,105 EUR tutarlarında kullanılan krediler, 58,333,333 USD ve 117,168,418 EUR tutarlarında seküritizasyon kredileri ve 31,107,183 USD tutarındaki taahhütler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen eurobond'lar, anapara tutarı 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarında kullanılan krediler, 767,560,976 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50,000 TL, 955,000,000 USD ve 139,789,474 EUR tutarındaki mevduat 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 işlemleri için özkaynaklar altında 36,016 TL ve 27,441 TL kar muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 71,912,014 USD ve 137,000,000 EUR olan sabit faizli eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine konu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 1,046 TL zarar 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, 249,807,000 USD 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 net 227 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 737,590,000 TL satım ve 171,429,087 EUR alım, 90,000,000 RON satım ve 19,447,206 EUR alım, 117,000,000 USD satım ve 107,785,791 EUR alım, 46,663,945 ZAR satım ve 2,997,986 EUR alım olan swap işlemler 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 net 1,241 TL kar muhasebeleştirilmiştir.

5.8.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 341,609 TL tutarındaki bölümü 25,195 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 341,062 TL karşılık ayrılmış olması nedeniyle 24,648 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının aktiften silinen tahsili gecikmiş kredi, finansal kiralama ve faktoring alacak portföyünün 304,113 TL tutarındaki bölümü 22,353 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki dönemlerde 303,321 TL karşılık ayrılmış olması nedeniyle, 21,561 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir. Satış sonrası tahsilattan elde edilen 491 TL tutarındaki gelir de yine "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.8.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	30 Eylül 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,148,855
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>363,511</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>622,444</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>162,900</i>
Genel Karşılık Giderleri	203,187
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	650,000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2,790
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>2,790</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>-</i>
Diğer	323,301
Toplam	2,328,133

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.8.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017
Personel Giderleri	2,358,531
Kıdem Tazminatı Karşılığı	58,459
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	3
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	212,402
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	78,088
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	527
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	2,223,184
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>352,390</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>46,674</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>156,428</i>
<i>Diğer Giderler (*)</i>	<i>1,667,692</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	907
Diğer (**)(***)	661,859
Toplam	5,593,960

(*) 21,666 TL'si, önceki yıllarda kaydedilen ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(**) 201,002 TL tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 123,487 TL tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

(***) 25,970 TL'si, geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyon gelirlerinin Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

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

5.8.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Eylül 2017 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 1,510,985 TL tutarında cari vergi gideri ile 92,156 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	30 Eylül 2017
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(87,623)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	90,416
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	127,614
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(222,563)
Toplam	(92,156)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	30 Eylül 2017
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	2,671
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(94,949)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	122
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	(92,156)

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

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

5.8.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama**5.8.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Yoktur.

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

Yoktur.

5.8.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	30 Eylül 2017
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	40,861

5.8.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.11 Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.11.1 Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubuyla işlemler

5.11.1.1 Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	84,052	3,530	1,398,195	1,548,939	2,710,219	896,963
Dönem Sonu Bakiyesi	279,415	3,625	212,231	2,432,319	3,786,838	1,087,586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,870	7	13,878	150	181,326	5,318

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	31,850	3,476	1,660,778	385,799	2,320,156	735,944
Dönem Sonu Bakiyesi	84,052	3,530	1,398,195	1,548,939	2,710,219	896,963
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,565	10	4,530	66	134,361	2,500

5.11.1.2 Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	97,361	46,726	375,171	545,105	409,424	554,648
Dönem Sonu Bakiyesi	126,292	97,361	310,390	375,171	658,625	409,424
Mevduat Faiz Gideri	12,080	6,651	3,150	11,519	20,746	13,873

5.11.1.3 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	7,239	13,344	39,433,377	13,797,354	792,918	843,120
Dönem Sonu	36,166	7,239	45,482,109	39,433,377	1,166,471	792,918
Toplam Kâr/(Zarar)	(4)	(41)	86,935	38,696	(7,821)	3,518
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,037,356	1,154,569	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,304,803	1,037,356	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	(1,466)	(2,640)	-	-

5.11.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.11.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolindeki kuruluşlarla ilişkileri

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 3,906,016 TL (31 Aralık 2017: 2,662,333 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1.36'sı (31 Aralık 2017: %1.16), konsolide aktif toplamının %0.86'sidir (31 Aralık 2017: %0.75). Cari dönemde risk grubundan edinilen tahvil bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 21,757 TL). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4,278,484 TL (31 Aralık 2017: 4,192,466 TL), konsolide aktif toplamının %0.94'üdür (31 Aralık 2017: %1.18). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 3,523,530 TL (31 Aralık 2017: 2,449,432 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %4.60'ıdır (31 Aralık 2017: %4.36). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,095,307 TL (31 Aralık 2017: 881,956 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.40'ını (31 Aralık 2017: %0.44) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 81,925 TL (31 Aralık 2017: 97,932 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 3,053 TL kira geliri (30 Eylül 2017: 3,323 TL) yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 30 Eylül 2018 itibarıyla 3,416 TL (30 Eylül 2017: 3,450 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 3,226 TL (30 Eylül 2017: 3,876 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 32,288 TL (30 Eylül 2017: 17,278 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 52 TL (30 Eylül 2017: 201 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 47,291 TL (30 Eylül 2017: 39,803 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 14,286 TL (30 Eylül 2017: 7,444 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2018 itibarıyla 106,410 TL'dir (30 Eylül 2017: 96,611 TL).

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

Yoktur.

5.11.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.12 Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

5.13 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.14 Ana ortaklık bankanın faaliyetlerini ilişkin diğer açıklamalar**5.14.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****5.14.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Eylül 2018) ^{(*)(**)}**

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	B1
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Ağustos 2018) ^(*)

Uzun Vadeli YP	B+
Uzun Vadeli TL	B+
Görünüm	Durağan
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik	b+

FITCH RATINGS (Ekim 2018) ^(*)

Uzun Vadeli YP	BB / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	3
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	BB-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B+

JCR EURASIA RATINGS (Ağustos 2018) ^(*)

Uluslararası YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3
Uluslararası TL Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2
Ulusal Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

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

^(**) Not indirimi için izlemeye

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.14.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**MOODY'S (Eylül 2018) (*)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	Baa3
Görünüm	Negatif
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.

5.14.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Ekim 2018) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	3

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

5.14.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Ekim 2018) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	3

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Ağustos 2018) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

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

5.14.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Temmuz 2018) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli IDR	BB
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	3
Finansal Kapasite	bb-
Görünüm	Negatif

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

5.14.2 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın 29 Mart 2018 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2017 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2017 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2017 Yılı Karı	6,343,920
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(1,150)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(306,696)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1,540,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(4,132,074)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(154,000)

5.14.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 25 Ekim 2018 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

7.1 Sunuş

7.1.1 Garanti hakkında

1946 yılında Ankara’da kurulan Garanti Bankası, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla **456 milyar Türk Lirası**’nı aşan konsolide aktif büyüklüğü ile **Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası** konumunda.

Kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel, özel ve yatırım bankacılığı, ödeme sistemleri dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti, Hollanda ve Romanya’daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra bireysel emeklilik ve hayat sigortası, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarındaki finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubu.

30 Eylül 2018 itibarıyla yurt içinde **922 şube**, **Kıbrıs’ta yedi**, **Malta’da bir** olmak üzere **yurt dışında sekiz şube**, Londra, Düsseldorf ve Şangay’da birer temsilcilikten oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve **18,574 çalışanıyla 16 milyon müşterisinin** her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor. En son teknolojik altyapıya sahip **5,118 ATM**, ödüllü Çağrı Merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünleşik kanal kolaylığı sunuyor.

Tüm paydaşlarına değer yaratarak sürdürülebilir büyüme sağlamak hedefiyle ilerleyen Garanti, stratejisini, müşterilerine karşı her zaman **“şeffaf”, “anlaşılır” ve “sorumlu”** bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak müşteri deneyimini sürekli iyileştirmek ilkeleri üzerine yapılandırıyor. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı, teknoloji alanındaki kesintisiz yatırımları, kalite ve müşteri memnuniyetinden ödün vermeden sunduğu inovatif ürün ve hizmetleri, Garanti’yi Türk bankacılık sektöründe lider bir konuma taşıyor.

Banka’nın vazgeçilmez değerlerini destekleyen ileri bir kurumsal yönetim modeli uygulayan Garanti Bankası’nın hakim ortağı, hisselerinin %49.85’ine sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA)’dır. Hisseleri Türkiye’de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD’de işlem gören **Garanti’nin Borsa İstanbul’daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 30 Eylül 2018 itibarıyla %50.04’tür.**

Garanti’nin sürekli gelişen iş modelinin arkasında sorumlu ve sürdürülebilir kalkınma, müşteri deneyimi, çalışan mutluluğu, dijitalleşme, sermayenin optimum kullanımı ve verimlilik odaklı stratejik öncelikleri yer alıyor. Garanti’nin, müşterilerine sunduğu kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin **354.7 milyar Türk Lirası** değerinde kredi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Garanti’nin sağlam aktif kalitesinden ödün vermeyerek, sermaye yaratarak, disiplinli ve sürdürülebilir büyüme stratejisi, Garanti’nin güçlü adımlarla ilerlemesini sağlıyor. Finansal ve finansal olmayan risklerin dünya standartlarındaki entegre yönetimiyle sağlanan etkin risk yönetimi ve yeni fırsatları yakalama konusundaki organizasyonel çevikliği sayesinde Garanti, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratıyor.

Bunların yanı sıra stratejik ortaklıkları, hem Garanti hem paydaşları tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı odaklı kredi kullandırmalarıyla Garanti, ortak değer yaratıyor ve pozitif değişimi destekliyor.

7.1.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti'nin ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 4,200,000,000 TL'dir.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş ORTAKLIK YAPISI			
HİSSEDARLAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ (TL)	ORTAKLIK ORANI %
BBVA(BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	209,370,000,000	2,093,700,000	49.85
DİĞER	210,630,000,000	2,106,300,000	50.15
GENEL TOPLAM	420,000,000,000	4,200,000,000	100.00

7.1.3 01.07.2018-30.09.2018 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.1.4 2018 yılı ilk 9 ayında makroekonomik görünüm

2. çeyrek büyüme performansı hâlihazırda düzeltmenin gerçekleştiği sinyali verdi. Türkiye ekonomisi, ilk çeyrekteki yıllık %7.4'lük büyümeden sonra ikinci çeyrekte (2Ç) yıllık bazda %5.2 büyüdü. 2Ç'deki yavaşlama, beklentilere paralel daha düşük iç talep katkısının olduğu, net ihracatın ise pozitif katkı verdiği bir dengelenmeye işaret etti. Özel tüketim harcamaları, 2Ç'de %9.3 olan ilk çeyrekteki büyümeye göre hizmet ve dayanıklı tüketim malları öncülüğünde yavaşlayarak yıllık %6.3 büyüdü. Yatırım harcamaları da alt kalemlerde genele yayılan bozulma sonucunda, ilk çeyrekteki %7.9 büyümeden sonra hız kaybederek 2Ç'de %3.9 arttı. Diğer yandan, kamu tüketimi ise hızlanarak yıllık bazda %7.2 yükseldi (1Ç'de %4.9). Genel olarak bakıldığında, iç talep 1.7 puanlık negatif stok katkısıyla büyümeye 4.2 puan destek verirken, net ihracat son iki çeyrekteki 3.5'lik negatif katkıdan sonra bu çeyrekte 1 puan pozitif katkı sağladı. Sektör detayında ise, hizmetler %4.3 büyüme ile hala güçlü kalırken, sanayi ve inşaatla gözlenen sırasıyla %4.3 ve %0.8'lik zayıf yükselişler (ilk çeyrekte %8.1 ve %6.6) dikkat çekti. Tarımdaki %1.5'lik yıllık daralma ise özellikle payının en yüksek olduğu üçüncü çeyrek için olumsuz sinyal verdi.

3. çeyrek aktivite verileri, ekonomideki düzeltmenin hızlandığını gösteriyor. Sanayi Üretimi Ağustos ayında takvim etkisinden arındırılmış bazda yıllık %1.7 oranında büyüdü. Böylece, Temmuz-Ağustos döneminde yıllık sanayi üretimi büyümesi 2Ç'deki %5.2 seviyesinden %3.7'ye geriledi. Yavaşlama genele yayılmış olmasına rağmen, ara malı ve dayanıklı tüketim malları üretiminde yavaşlama daha net görüldü. Finansal koşulların Nisan ayından itibaren daha açık bir şekilde sıkılaşmaya başlamasının büyüme üzerindeki gecikmeli etkileri bundan sonra daha fazla hissedilir olacak. Nitekim, imalat sanayi PMI endeksinin 42'ye kadar gerilemesi (2009'dan bu yana en düşük seviye), kapasite kullanım oranındaki ve elektrik üretimindeki kötüleşme, kredi büyümesindeki sert yavaşlama ve ara malı ithalatında devam eden güçlü düşüş, ekonomide beklenen soğumanın daha hızlı gerçekleşebileceği sinyali veriyor. Böylece, istatistiksel baz etkileri ve sıkılaşan finansal koşulların iç talebi olumsuz etkilemesi, ekonomik aktivedeki yavaşlamayı yılın ikinci yarısında daha belirgin hale getirecek. GSYH büyümesinin 2018 yılında %3.0'e gerilemesini bekliyoruz; 2019 büyümesine dair risklerin ise aşağı yönlü olduğunu düşünüyoruz.

Cari açık 3. çeyrekte küçülmeye başladı. Cari işlemler dengesi Ağustos ayında 2015 yılından bu yana ilk defa cari fazla verdi. Tarihsel olarak da en yüksek aylık cari işlemler fazlası olan rakam (2.6 milyar dolar), 12 aylık cari işlemler açının 2Ç'deki 57.5 milyar Dolar'dan (GSYH'nın %6.5'i) 51.1 milyar dolara (GSYH'nın %6.2'si) inmesini sağladı. İç talepteki düşüğe bağlı olarak, çekirdek cari işlemler açığı (net enerji ve altın ithalatı hariç) da, aynı dönemde 5.8 milyar dolardan 0.2 milyar dolara geriledi. Temmuz-Ağustos döneminde ana finansman kalemleri net hata & noksan ve Merkez Bankası rezervleri olurken; portföy, mevduat ve krediler kalemlerinde çıkış gerçekleşti. Ağustos ayı özelinde, zorunlu karşılık oranlarının düşürülmesi ve bankalara döviz likiditesi sağlamak için ROM katsayılarında yapılan değişiklik, Merkez Bankası rezervlerinin sert düşmesine neden oldu. Ekonomik aktivitede beklenen soğuma, altın ithalatındaki normalleşme ve turizm gelirlerindeki toparlanma, cari açığın yılsonunda 40 milyar dolara (GSYH'nin %5'i) yaklaşmasına yardımcı olabilir. Gecikmeli etkilerle, açıktaki düzeltmenin gelecek yıl daha belirgin hale geleceğini ve 2019 sonunda cari açığın 20 milyar dolara (GSYH'nin %3'ü) kadar inebileceğini öngörüyoruz.

Bütçe rakamları 3.çeyrekte daha da kötüleşti. Bütçe harcamaları, yüksek personel harcamaları ile mal ve hizmet alımları nedeniyle güçlü seyrini sürdürürken; bütçe gelirleri ise imar barışı, vergi affı ve bedelli askerlik gibi bir defaya mahsus gelirler sayesinde destekleyici olmayı sürdürdü. Eylül itibari ile yıl başından bu yana gelirler yıllık bazda %20 artarken, harcamalar da %24 oranında büyüdü. Böylece 12 aylık kümülatif bütçe açığı 72.5 milyar TL'ye ulaştı ve Eylül sonunda GSYH'ye oran olarak % 2.0 seviyesinde gerçekleşti. Faiz dışı dengenin GSYH'ye oranı ise % -0.1 olarak 2Ç ile aynı seviyede kaldı. Yılın kalanında bütçe açığının kötüleşmesini ve yılı GSYH oranla %2'nin hafif üzerinde kapatmasını bekliyoruz. Türkiye'nin Yeni Ekonomi Programı (YEP) ise kısa vadede agresif bir mali konsolidasyon planı içeriyor. Hükümet 2019'da GSYH'nın %0.4'üne eşdeğer ek gelirler öngörürken, harcama tarafında ise ciddi oranda tasarruf hedefliyor (GSYH'nin %1.3'ü). Orta vadede, YEP'e kıyasla daha düşük büyüme oranları öngördüğümüzden, Hükümet tahminlerine göre bütçe açığının daha yüksek gerçekleşmesinin daha olası olduğunu düşünmekteyiz.

Türkiye'nin brüt dış borç stoku 2Ç'de azaldı. Türkiye'nin dış borç stokunun GSYH'ye oranı, geçen yılın son çeyreğindeki %53.4'ten ve 2018'in ilk çeyreğindeki %52.9'tan bu yılın ikinci çeyreğinde %52.9'e geriledi. Düşüş, büyük oranda uzun vadeli dış borç stokundaki azalma kaynaklı oldu. (toplamda 10 milyar dolar). Öte yandan, AB tanımlı genel yönetim borç stokunun GSYH'ye oranı, 2017 yılının son çeyreğindeki %28.3 ve bu yılın ilk çeyreğindeki %28.4 seviyesinden %29.2'e yükseldi.

Artan maliyet baskıları ve devam eden kur geçişkenliği, enflasyonun 3. çeyrekte endişe verici seviyelere çıkmasına neden oldu. Yıllık enflasyon, hızlı kur yükselişinin ardından artan kur geçişkenliği, yükselen maliyet yönlü baskılar ve destekleyici mevsimsel etkilere rağmen yüksek gelen gıda enflasyonu sebepleriyle, Haziran ayındaki %15.4 seviyesinden Eylül'de % 24.5 seviyesine yükseldi (Haziran 2003'ten bu yana en yüksek gerçekleşme). Ayrıca, çekirdek enflasyon Haziran ayındaki %14.6 olan seviyesinden %24.05'e yükseldi. Yurtiçi üretici fiyatları da (Yi-ÜFE), aynı dönemde yıllık bazda %46.2 oranında artarak, kısa vadede maliyet baskılarının tüketici fiyatları üzerinde güçlü kalacağını gösterdi. Döviz kuru geçişkenliğinin gecikmeli etkileri, son zamlar ve artan maliyet yönlü baskılar, enflasyon üzerindeki riskleri kısa vadede yukarı yönlü tutacak. Ancak, Hazine ve Maliye Bakanlığı, sürpriz Eylül enflasyonunun ardından enflasyonla mücadele için yeni bir dizi tedbir açıkladı. Programın başarısına bağlı olarak, yıl sonu tahminimiz üzerinde aşağı yönlü risk olabilir. Yılın kalanında ek bir negatif döviz şoku gerçekleşmeyeceği varsayımıyla, yılsonunda enflasyonunun %24'e yakın kalacağını öngörüyoruz.

Merkez Bankası (TCMB) 3.çeyrekte kötüleşen enflasyon görünümüne karşı duruşunu güçlendirdi. TCMB, Eylül toplantısında politika faiz oranını (haftalık repo) 625 baz puan artırarak %24.0 seviyesine yükseltti ve yukarı yönlü bir sürpriz yaptı. TCMB'nin aldığı kararın sadece enflasyon ve enflasyon beklentilerine karşı savaşmakla kalmayıp, aynı zamanda kur üzerindeki baskıları azaltarak finansal istikrarı da desteklemek üzere olduğunu düşünüyoruz. Böylece, TCMB, kısa vadede enflasyon endişeleri konusundaki duruşunu sıkılaştırdı ve enflasyon beklentilerinin hızla kötüleşmesine karşı yeniden güven sağlamak adına güçlü bir adım attı. Bununla birlikte, Eylül enflasyonunun yukarı yönlü sürpriz yapması neticesinde, enflasyon beklentilerindeki olası yüksek sapmaya karşı daha sıkı bir para politikası tepkisi gerektirebilir.

Türk finansal varlıkları Eylül ayında istikrar kazanmaya başladı. Makro dengesizliklerin derinleşmesiyle artan kaygılar, şirketlerin borç ödeme sıkıntılılarıyla karşılaşacağına dair endişeler, jeopolitik risklerdeki artış ile global olarak sıkılaşan finansal koşullar ve ticarete korumacılık önlemleri üzerinden finansal piyasalardaki genel kötüleşme Türk finansal varlıkları üzerinde baskı yarattıktan sonra, Eylül itibarıyla para ve maliye politikalarında atılan doğru adımlarla, Türk varlıkları istikrar kazanmaya başladı. 2Ç sonundan Ağustos ayına kadar %44 değer kaybeden TL, Eylül ayında döviz sepetine karşı %9'a yakın değer kazandı. 2Ç sonunda %19.25 seviyesinde olan 10 yıllık devlet tahvili getirisi, Ağustos'ta %21.8'e yükseldikten sonra, Eylül sonunda %17.9'a kadar geriledi.

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

Ekonomiye 355 milyar TL destek veren Garanti'yi tercih eden müşteri sayısı 16 milyonu aştı.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Eylül 2018 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, **aktif büyüklüğü** 456 milyar 328 milyon TL 'ye ulaşırken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla sağladığı destek** 354 milyar 745 milyon 437 bin TL'ye yükseldi. Banka'nın **öz kaynak kârlılığı** %17.5, **aktif kârlılığı** ise %2.0 seviyesinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen**; "2018'in üçüncü çeyreği, ekonomide yeniden dengelenme sürecinin başladığı bir dönem oldu. Önümüzdeki dönemde, Garanti'nin güçlü sermaye tabanı sayesinde, ekonomiye verdiği kesintisiz desteği devam ettireceğine inancım tam." dedi.

Üçüncü çeyrekteki gelişmelere dair bilgi veren **Sözen**; "Garanti, dünyada çok yeni duyulmaya ve gelişmeye başlayan Yeşil Kredi anlaşmasını Türkiye'de ilk kez hayata geçiren banka oldu." dedi. BBVA ile yaratılan sinerjiyle ortaya çıkan değer yaratımına dikkat çekerek; "Garanti sürdürülebilir finansman yolunda attığı adımlarla hem ülke ekonomisinin kalkınmasına destek oluyor, hem de ana hissedarı BBVA'nın, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne ulaşılmasını desteklemek üzere taahhüt ettiği, Paris Antlaşması'yla uyumlu iklim değişikliği ve sürdürülebilir kalkınma stratejisine doğrudan katkı sağlıyor." dedi.

Yönetim kurulu başkanı Süleyman Sözen sözlerine son verirken; "Garanti Bankası, önümüzdeki dönemde de güçlü sermaye yapısı, nitelikli insan kaynağı ve sağlıklı bilanço yönetimi ile sektördeki öncü rolünü sürdürecektir. Müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını en etkili ve en yenilikçi şekilde karşılamak önceliğimiz olmaya devam edecektir. Bu vesileyle, çalışma arkadaşlarıma, değerli müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer ortaklarımıza teşekkür ediyorum." dedi.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konuyla ilgili bilgi veren **Genel Müdür Fuat Erbil**; “2018 yılının 3. çeyreğini zorlayıcı piyasa koşullarını **sağlam bilançomuz**, gerekli seviyelerin çok üstünde **güçlü sermayemiz** ve **likiditemiz** ile başarıyla yöneterek tamamladık. Sürdürülebilir kalkınma önceliğimizle **ekonomiye katkımız 355 milyar TL**’ye ulaştı. Tüm paydaşlarımızın bankamıza olan inancı, **müşterimize, insan kaynağımıza ve operasyonel mükemmelliğe olan odaklılığımızla** büyük bir ekip olarak engelleri aştık. Garanti’yi tercih eden müşterilerimizin sayısı **16 milyonu** aştı. Müşterilerimizin bize olan güveniyle **müşteri mevduatı pazar payımızı %11.9’a yükselttik**. Dijitalleşme ekseninde müşterilerimizin her türlü hizmeti **tek bir noktadan**, en **hızlı** ve **kolay** şekilde alabildiği **yenilikçi hizmet modelimizle**, yeni bir döneme öncülük yaptık. Tüm bireylerin fırsatlardan eşit yararlandığı **kapsayıcı** bir ekonominin oluşması için çalışmaya, kadınların ekonomik yaşama aktif katılımını desteklemeye, Türkiye’nin girişimcilik ekosisteminin gelişimine katkı sağlamaya devam ediyoruz.” dedi.

Garanti’nin, müşteri deneyimi, şubelerindeki dijital dönüşüm, e-ticaret sektörüne yönelik anında alışveriş kredisi gibi yenilikçi proje ve çözümleriyle World Finance Magazine tarafından “**Türkiye’nin En İyi Bireysel Bankası**” ve European CEO Magazine tarafından da “**Avrupa’nın En İyi Bireysel Bankası**” seçildiğini belirten **Erbil**; “Müşterilerimize uçtan uca kusursuz bir bankacılık deneyimi yaşatma hedefimiz, gerek dijital dönüşüm gerekse müşteri deneyimi alanındaki yenilikçi projelerimizle gelen uluslararası başarılar bizi her zaman daha iyisini yapmak için motive ediyor. Forrester Research tarafından yayınlanan raporda mobil uygulamamız Garanti Cep; kullanıcı deneyimi kategorisinde “**Avrupa’nın En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması**” seçilirken genel değerlendirmede de BBVA’yı takiben ikinci seçildi. Global Finance ise Garanti’yi “**Türkiye’nin En İyi Bireysel Dijital Bankası**” ve “**Mobil Bankacılıkta Batı Avrupa’nın En İyi Bireysel Dijital Bankası**” olarak adlandırdı. Garanti ve Türkiye adına bu başarılarla gurur duyuyoruz. Tüm çalışma arkadaşlarıma, bize güvenen ve destekleyen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.” dedi.

Garanti Bankası’nın 2018 yılı ilk 9 ayına ait BDDK konsolide finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma www.garantiyatirimciliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası’nın Seçilmiş Konsolide Finansal Göstergeleri (30 Eylül 2018)

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr*	15,072 milyon TL	Krediler	278,189 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	7,405 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	76,557 milyon TL
Net Kâr	5,630 milyon TL	Toplam Aktifler	456,328 milyon TL
Mevduat	274,721 milyon TL	Özkaynaklar	46,654 milyon TL

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

- Net kâr 5 milyar 629 milyon 870 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar* dahil, toplam 9 milyar 441 milyon 826 bin TL karşılık ayrıldı.
- Aktif büyüklüğü, 456 milyar 328 milyon TL seviyesine ulaştı.
- Ortalama aktif kârlılığı %2.0 seviyesinde gerçekleşti.**
- Özkaynaklar 46 milyar 654 milyon 311 bin TL seviyesine ulaştı.
- Ortalama özkaynak kârlılığı %17.5 seviyesinde gerçekleşti.**
- 30 Eylül 2018 itibarıyla, krediler ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek, 354 milyar 745 milyon 437 bin TL oldu.
- Toplam krediler, YP krediler ve TL krediler pazar payları sırasıyla %11.0, %10.6 ve %11.2 seviyesinde gerçekleşti.
- Tüketici konut kredileri pazar payı %12.5 seviyesinde ve tüketici kredi kartları hariç bireysel krediler pazar payı %12.4 seviyesinde gerçekleşti.
- Müşteri mevduatı 267 milyar 193 milyon 5 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %11.9 seviyesine yükseldi.
- Sermaye yeterliliği oranı %16.9 seviyesinde gerçekleşti.
- Donuk alacak oranı %4.18 seviyesinde gerçekleşti.

*Kıdem tazminatı karşılığı, maddi duran varlık değer düşüş giderleri ve elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri beklenen zarar karşılıklarına dahil edilmiştir.

**Net kârın geri kalan çeyrekler için yıllıklandırılmasında tek seferlik kalemi (aktiflerin vadeli satışından elde edilen gelirler) içermez. Aktif ve özkaynak kalemlerinin ortalama hesabında yeniden düzenlenen 01.01.2018 bilançosu kullanılmıştır

Not: Adil karşılaştırma için pazar payları hesaplamalarında konsolide olmayan finansallar kullanılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Sayılarla Garanti	31.12.2017	30.06.2018	30.09.2018
Şube Ağı	948	933	933
+ Yurtiçi	937	922	922
+ Yurtdışı	11	11	11
Çalışan Sayısı	18,851	18,522	18,574
ATM	5,003	5,055	5,118
POS*	670,259	674,405	674,111
Toplam Müşteri Sayısı	15,143,274	15,766,454	16,013,571
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	5,956,609	6,646,922	6,888,505
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı **	5,086,833	5,842,134	6,145,234
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	6,808,211	6,961,802	6,990,835
Kredi Kartı Sayısı	10,213,151	10,291,624	10,238,925
Paracard Sayısı	9,796,696	10,273,529	10,485,951

*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

**Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

Başlıca Sektör Verileri (milyon TL)	29.12.2017	29.06.2018	28.09.2018	YBB Δ
Toplam Mevduat	1,694,584	1,896,590	2,123,882	%25.3
Bankalararası Mevduat	83,692	108,369	124,828	%49.2
Müşteri Mevduatı	1,610,892	1,788,221	1,999,054	%24.1
TL Mevduat	896,621	942,241	973,383	%8.6
YP Mevduat (milyon ABD\$)	189,399	185,542	171,914	(%9.2)
Vadesiz Müşteri Mevduatı	330,678	381,294	419,374	%26.8
Krediler	1,880,026	2,102,876	2,284,762	%21.5
TL Krediler	1,296,286	1,391,508	1,372,400	%5.9
YP Krediler (milyon ABD\$)	154,766	156,018	153,101	(%1.1)
Tüketici Kredileri (Kredi Kartları Hariç)	380,424	401,944	398,317	%4.7
Konut	178,486	186,768	183,707	%2.9
Oto	6,243	6,061	5,574	(%10.7)
İhtiyaç *	195,694	209,115	209,036	%6.8
Kredi Kartları	112,658	120,981	129,673	%15.1
TL İşletme Kredileri	803,204	868,583	844,410	%5.1
<i>Kredi / Mevduat Oranı</i>	<i>%110.9</i>	<i>%110.9</i>	<i>%107.6</i>	
Takipteki Alacaklar	59,438	67,607	77,586	%30.5
<i>Takipteki Alacaklar Oranı</i>	<i>%3.1</i>	<i>%3.1</i>	<i>%3.3</i>	
<i>Takipteki Alacaklar Karşılık Oranı</i>	<i>%79.8</i>	<i>%72.1</i>	<i>%69.7</i>	
Takipteki Tüketici Kredileri (KK hariç)	25,292	27,354	30,791	%21.7
<i>Takipteki Tüketici Kredileri Oranı</i>	<i>%3.4</i>	<i>%3.4</i>	<i>%3.8</i>	
Takipteki Kredi Kartları	7,299	7,110	7,432	%1.8
<i>Takipteki Kredi Kartları Oranı</i>	<i>%6.1</i>	<i>%5.6</i>	<i>%5.4</i>	
Yabancı Para Pozisyonu, net (milyon ABD\$)	575	253	1,269	
Bilanço İçi	(46,618)	(50,160)	(30,290)	
Bilanço Dışı	47,193	50,413	31,558	

Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları

*BCH ve Diğer Kredileri içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti Pazar Payları * (%)	30.09.2018
Toplam Krediler	%11.0
TL Krediler	%11.2
YP Krediler	%10.6
Kredi Kartları - Alışveriş cirosu(Kümülatif)	%19.1
Kredi Kartları - İşyeri cirosu(Kümülatif)	%19.1
Bireysel Krediler (Bireysel KK hariç)	%12.4
Toplam Müşteri Mevduatı	%11.9
TL Müşteri Mevduatı	%10.9
YP Müşteri Mevduatı	%12.8
Vadesiz Müşteri Mevduatı	%13.4

*BDDK haftalık veriler - Mevduat Bankaları

7.1.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2018 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantiyatirimciliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma Faaliyet Planı Sunumları bölümünden ulaşabilirsiniz.

30 Haziran 2018 itibarıyla, değişen makroekonomik beklentiler çerçevesinde, 2018 yılsonu beklentilerinde aşağıda belirtilen revizyonlar yapılmıştır.

Buna göre, sene sonu Özkaynak Karlılığı ve Aktif Karlılığında beklenti yukarı yönlü revize edilmiştir.

Donuk Alacaklarda beklenen normalleşme ve UFRS9 modelindeki makro beklentilerin kötüleşmesi kaynaklı etkilere rağmen, Komisyon gelirleri, Net Faiz Marjı ve Operasyonel Giderlerin beklentilerden daha iyi seyretmesi karlılık rasyolarında yukarı yönlü değişikliği sağlamıştır.

30 Eylül 2018 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde başka bir değişiklik bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	2018 FAALİYET PLANI	GÜNCELLENMİŞ 2018 BEKLENTİLERİ
TL KREDİLER (YILLIK BÜYÜME)	~%14-15	<%14
YP KREDİLER (ABD\$ CİNSİNDEN, YILLIK BÜYÜME)	Yatay	Daralma
TAKİPTEKİ KREDİLER ORANI	~%3.0 (>1 Milyar TL tutarında takipteki krediler satışı dahil)	%4.0-4.5 (Takipteki krediler satışı olmadan)
NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ	~100bp (İlk modelde kullanılan makro parametreler ile)	~150bp (Kur etkisi hariç) ¹
SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJİ	Yatay (TÜFEX gelirleri hariç) ²	Yatay (TÜFEX gelirleri dahil)
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR (YILLIK BÜYÜME)	~%11-12	> %20
OPERASYONEL GİDERLER (YILLIK BÜYÜME)	<= TÜFE	~%10
ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ	> %16.5	> %17
ORTALAMA AKTİF KÂRLİLİĞİ	> %2.2	> %2.2

1 Kur kaybı nedeniyle oluşan karşılıklar %100 hedge edildiğinden dip karlılığa etkisi yoktur. (Kambiyo karı Net Ticari Kar/Zarar kaleminde yer almaktadır).

2 İlk 2018 bütçesinde yer alan Ekim-Ekim TÜFE beklentisi 2017 yılında gerçekleşen %11.9'a göre daha düşüktü.

7.2 Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

7.2.1

Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiye 1.3 no'lu dipnottan ulaşabilirsiniz.

Denetim Komitesi üyeleri ve iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri hakkında bilgiye aşağıda yer verilmiştir.

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2016	Lisans	24 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	38 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	26 yıl

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Özlem Ernart	Risk Yönetimi Başkanı	01.07.2018	Yüksek Lisans	25 yıl
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	01.08.2015	Lisans	27 yıl
Emre Özbek	Uyum Direktörü	01.08.2015	Lisans	19 yıl
Barış Ersin Gülcan	İç Kontrol Merkezi Direktörü	06.03.2014	Yüksek Lisans	20 yıl
Beyza Yapıcı	Sermaye Ve Operasyonel Risk Direktörü	01.04.2016	Lisans	20 yıl
Sıdıka Dizdar	Piyasa Ve Yapısal Faiz Riski Direktörü	01.07.2018	Yüksek Lisans	22 yıl

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

7.2.2 Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu ve insan kaynakları uygulamaları, politikası ve mali haklara ilişkin bilgileri, KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2017 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.
www.garantifaaliyetraporu.com

7.2.3 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgilere 5.11 no'lu Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar dipnotundan ulaşabilirsiniz.

7.2.4 Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgilere KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2017 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.
www.garantifaaliyetraporu.com

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

7.3 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Eylül 2018 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti Bankası'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2017 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantifaaliyetraporu.com linkinden ulaşabilirsiniz.

7.4 01.07.2018 - 30.09.2018 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- Garanti Bankası yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul toplantısı ile ilgili dokümanlar, yönetim kurulu ve üst yönetim hakkında bilgiler, derecelendirme notları, 01.07.2018-30.09.2018 döneminde meydana gelen önemli gelişmelere ait açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü www.garantiyatirimciiliskileri.com adresinde paylaşılmaktadır.

7.5 01.07.2018-30.09.2018 Tarihleri Arasında Gerçekleşen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- 01.07.2018-30.09.2018 dönemindeki borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü www.garantiyatirimciiliskileri.com adresinde paylaşılmaktadır.